

**POROČILO O DELU**

**URADA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA**

**ZA LETO 2021**

November 2022

VSEBINA

[1 UVOD 5](#_Toc119581673)

[1.1 PRAVNA PODLAGA ZA DELO URADA 5](#_Toc119581674)

[1.2 ORGANIZACIJSKA SHEMA URADA 7](#_Toc119581675)

[2 GOTOVINSKE TRANSAKCIJE, NAKAZILA, POVEZANA S TRETJIMI DRŽAVAMI IN PRENOS GOTOVINE ČEZ MEJO EVROPSKE UNIJE 9](#_Toc119581676)

[2.1 GOTOVINSKE TRANSAKCIJE NAD 15.000 EUR 9](#_Toc119581677)

[2.2 NAKAZILA V VREDNOSTI NAD 15.000 EUR, POVEZANA S TVEGANIMI DRŽAVAMI 10](#_Toc119581678)

[2.2.1 Nakazila na račune tujih pravnih oseb s sedežem v tveganih državah 11](#_Toc119581679)

[2.2.2 Nakazila na račune tujih pravnih oseb na račune, odprte v tveganih državah 12](#_Toc119581680)

[2.3 PRENOSI GOTOVINE V VREDNOSTI 10.000 EUR ALI VEČ ČEZ MEJO EVROPSKE UNIJE 13](#_Toc119581681)

[3 SPREMLJANJE SUMLJIVIH TRANSAKCIJ 14](#_Toc119581682)

[3.1 ZADEVE, PRI KATERIH SO PODANI RAZLOGI ZA SUM PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA 14](#_Toc119581683)

[3.1.1 Prijavitelji 15](#_Toc119581684)

[3.1.2 Število in dinamika odprtih in zaključenih zadev 17](#_Toc119581685)

[3.1.3 Zadeve, poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 19](#_Toc119581686)

[3.1.4 Zadeve, poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi suma storitve kaznivega dejanja financiranja terorizma po 109. členu KZ-1 20](#_Toc119581687)

[3.1.5 Zadeve, poslane UKP MNZ in drugim pristojnim državnim organom zaradi suma storitve drugih kaznivih dejanj 21](#_Toc119581688)

[3.1.6 Analiza informacij 21](#_Toc119581689)

[3.1.6.1 Neprijavljeni prihodki in prihodki iz neregistriranih dejavnost 22](#_Toc119581690)

[3.1.6.2 Goljufije in poskusi goljufij in zlorabe 22](#_Toc119581691)

[3.1.6.3 Mednarodni davčni vrtiljaki in uporaba kanalskih družb 23](#_Toc119581692)

[3.1.6.4 Odlivi sredstev na osebne račune 23](#_Toc119581693)

[3.1.6.5 Kroženje sredstev 23](#_Toc119581694)

[3.1.6.6 Izogibanje plačevanja obveznosti 23](#_Toc119581695)

[3.1.6.7 Transakcije, povezane s prepovedanim prehodom meje ali ozemlja države 23](#_Toc119581696)

[3.1.6.8 Kršitev omejevalnih ukrepov 24](#_Toc119581697)

[3.1.7 Analiza informacij, poslanih Finančni upravi RS (FURS) 24](#_Toc119581698)

[3.1.8 Izvajanje pooblastila za začasno ustavitev izvršitve transakcij 25](#_Toc119581699)

[3.1.9 Vrednost začasno zavarovanega premoženja v zadevah s področja pranja denarja 25](#_Toc119581700)

[3.1.10 Vrednost odvzetega premoženja v zadevah s področja pranja denarja 26](#_Toc119581701)

[3.1.11 Tipologija sumljivih transakcij 26](#_Toc119581702)

[3.2 ŠTEVILO DRUGIH ZADEV, ODSTOPLJENIH V OBRAVNAVO PRISTOJNIM ORGANOM 29](#_Toc119581703)

[4 SODELOVANJE Z DRUGIMI DRŽAVNIMI ORGANI PRI ODKRIVANJU, PREISKOVANJU IN PREGONU PRANJA DENARJA 30](#_Toc119581704)

[4.1 KAZNIVA DEJANJA IN IZVAJANJE 121. ČLENA ZPPDFT-1 30](#_Toc119581705)

[4.1.1 Statistični podatki policije o kaznivih dejanjih pranja denarja 31](#_Toc119581706)

[4.1.2 Statistični podatki tožilstev o kaznivih dejanjih pranja denarja 31](#_Toc119581707)

[4.1.3 Kazenske ovadbe in postopki, povezani s pranjem denarja, glede na izvor začetnega podatka 32](#_Toc119581708)

[4.1.4 Statistični podatki o predkazenskih in kazenskih postopkih za kaznivo dejanje pranja denarja 35](#_Toc119581709)

[4.1.5 Podatki o izrečenih pravnomočnih sodbah zaradi storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 in 252. členu KZ 37](#_Toc119581710)

[4.2 PREDLOGI UKREPOV 38](#_Toc119581711)

[5 ZAKONODAJA IN DRUGE PRAVNE ZADEVE 40](#_Toc119581712)

[5.1 ZAKONODAJA IN POMOČ PRI NJENEM IZVAJANJU 40](#_Toc119581713)

[5.1.1 Priprava osnutka Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2) 41](#_Toc119581714)

[5.1.2 Priprava podzakonskih predpisov 42](#_Toc119581715)

[5.1.3 Priprava predloga odgovora na tehnični opomin Evropske komisije 42](#_Toc119581716)

[5.1.4 Pisna mnenja in stališča v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-1 42](#_Toc119581717)

[5.1.5 Register ponudnikov storitev virtualnih valut ter pregled stanja na področju virtualnih valut 43](#_Toc119581718)

[5.2 OBVEŠČANJE JAVNOSTI PREK MEDIJEV IN SPLETNE STRANI URADA 44](#_Toc119581719)

[5.3 INFORMACIJE JAVNEGA ZNAČAJA 44](#_Toc119581720)

[6 INŠPEKCIJA 46](#_Toc119581721)

[6.1 INŠPEKCIJSKI POSTOPKI 46](#_Toc119581722)

[6.2 URAD KOT PREKRŠKOVNI ORGAN 47](#_Toc119581723)

[6.2.1 Zaznane kršitve 48](#_Toc119581724)

[6.3 DRUGI NADZORNI ORGANI 48](#_Toc119581725)

[7 MEDNARODNO SODELOVANJE 49](#_Toc119581726)

[7.1 VEČSTRANSKO SODELOVANJE 49](#_Toc119581727)

[7.1.1 Mednarodna skupina EGMONT 49](#_Toc119581728)

[7.1.2 Svet Evrope 50](#_Toc119581729)

[7.1.2.1 Odbor strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje ukrepov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (MONEYVAL) 50](#_Toc119581730)

[7.1.2.2 Konvencija Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, in o financiranju terorizma 50](#_Toc119581731)

[7.1.3 Evropska unija 52](#_Toc119581732)

[7.1.3.1 Svet Evropske unije in Evropska komisija 52](#_Toc119581733)

[7.1.3.2 Skupina strokovnjakov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma – EGMLTF 53](#_Toc119581734)

[7.1.3.3 Platforma FIU (Financial Intelligence Unit) 53](#_Toc119581735)

[7.1.3.4 Odbor za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za povezovanje registrov dejanskih lastnikov – BORIS 54](#_Toc119581736)

[7.1.3.5 Odbor za preprečevanje pranja denarja in financiranja pri EBA (AMLSC) 54](#_Toc119581737)

[7.2 DVOSTRANSKO SODELOVANJE 55](#_Toc119581738)

[7.2.1 Mednarodno sodelovanje na podlagi določil Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma 55](#_Toc119581739)

[7.2.2 Sklenjena pisma o izmenjavi podatkov 57](#_Toc119581740)

[7.2.3 Ostale oblike dvostranskega sodelovanja (Bilateralna tehnična pomoč Severni Makedoniji in Črni gori) 58](#_Toc119581741)

[7.2.4 Mednarodno sodelovanje na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 198 58](#_Toc119581742)

[8 PREVENTIVA 59](#_Toc119581743)

[8.1 STROKOVNO USPOSABLJANJE 59](#_Toc119581744)

[8.1.1 Strokovna usposabljanja in predavanja v Sloveniji 59](#_Toc119581745)

[8.1.2 Strokovna usposabljanja in predavanja v tujini 59](#_Toc119581746)

[8.2 NACIONALNA OCENA TVEGANJA 60](#_Toc119581747)

[8.2.1 Nacionalna ocena tveganja Republike Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma (NOT) 60](#_Toc119581748)

[9 LOGISTIKA IN INFORMATIKA 61](#_Toc119581749)

[9.1 ORGANIZACIJSKO-KADROVSKE ZADEVE 61](#_Toc119581750)

[9.1.1 Gibanje in struktura kadrov 61](#_Toc119581751)

[9.2 FINANČNO-MATERIALNO POSLOVANJE 61](#_Toc119581752)

[9.3 INFORMATIKA 62](#_Toc119581753)

[9.3.1 Vzdrževanje IT-sistemov notranjega omrežja 62](#_Toc119581754)

[9.3.2 Vzdrževanje podatkovne baze in evidenčnega sistema urada 62](#_Toc119581755)

[9.3.3 Zbiranje, hranjenje in objava podatkov o gotovinskih transakcijah in nakazilih v tvegane države 62](#_Toc119581756)

[9.3.4 Administriranje in vzdrževanje notranjih strežnikov urada 63](#_Toc119581757)

[9.3.5 Arhiviranje prejetih podatkov 63](#_Toc119581758)

[9.3.6 Aktivnosti izobraževanja uporabnikov ter namestitev opreme 63](#_Toc119581759)

[9.3.7 Aktivnosti za zagotovitev nemotenega delovanja IT-tehnologije med epidemijo covida-19 64](#_Toc119581760)

[10 POVZETEK 65](#_Toc119581761)

[10.1 GOTOVINSKE TRANSAKCIJE, NAKAZILA, POVEZANA S TVEGANIMI DRŽAVAMI IN PRENOSI GOTOVINE ČEZ MEJO EVROPSKE UNIJE 65](#_Toc119581762)

[10.2 SUMLJIVE TRANSAKCIJE 65](#_Toc119581763)

[10.3 FAZE POSTOPKOV V ZVEZI S PODANIMI KAZENSKIMI OVADBAMI ZARADI PRANJA DENARJA 66](#_Toc119581764)

[10.4 ZAKONODAJA IN DRUGE PRAVNE ZADEVE 66](#_Toc119581765)

[10.5 INŠPEKCIJA 67](#_Toc119581766)

[10.6 MEDNARODNO SODELOVANJE 67](#_Toc119581767)

[10.7 PREVENTIVA 68](#_Toc119581768)

[10.8 INFORMATIKA 69](#_Toc119581769)

[10.9 KADROVSKE ZADEVE 69](#_Toc119581770)

[10.10 FINANČNO-MATERIALNO POSLOVANJE 69](#_Toc119581771)

# UVOD

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS št. 48/2022 – ZPPDFT-2) v 130. členu določa, da mora **Urad RS za preprečevanje pranja denarja** (v nadaljevanju: urad), ki je **osrednji državni organ za sprejemanje, analiziranje in obveščanje pristojnih organov o sumljivih transakcijah in drugih morebitnih podatkih o pranju denarja ali financiranju terorizma** najmanj enkrat letno o svojem delu poročati Vladi Republike Slovenije.[[1]](#footnote-1)

Poročilo o delu urada za leto 2021 je **šestindvajseto poročilo Vladi RS**, nanaša pa se na obdobje od **1. 1. 2021 do 31. 12. 2021**. Navedeno obdobje je glede statističnih in drugih številčnih podatkov prikazano posebej, zaradi primerjav med leti pa so v poročilu podani tudi nekateri podatki iz prejšnjih obdobij.

## PRAVNA PODLAGA ZA DELO URADA

Urad je bil ustanovljen z Zakonom o organizaciji in delovnem področju ministrstev (Uradni list RS, št. 71/94) kot organ v sestavi Ministrstva za finance, kar je ostal vse do danes, in je formalno začel delo 1. januarja 1995.

Vsebinsko in formalno podlago za delovanje urada v obravnavanem obdobju predstavljajo še naslednji zakonski in podzakonski akti ter predpisi EU:

* Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr., ZPPDFT-1), ki je začel veljati 19. 11. 2016;
* Pravilnik o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih (Uradni list RS, št. 54/17);
* Pravilnik o načinu sporočanja podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (Uradni list RS št. 32/17);
* Pravilnik o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije (Uradni list RS, št. 50/17);
* Pravilnik o dejavnikih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma (Uradni list RS, št. 6/18, 152/20);
* Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, 31/18);
* Pravilnik o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva (Uradni list RS, št. 32/18);
* Pravilnik o službeni izkaznici inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja (Uradni list RS, št. 30/17);
* Pravilnik o vzpostavitvi, vzdrževanju in upravljanju Registra dejanskih lastnikov (Uradni list RS, št. 66/17);
* Pravilnik o registru ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic (Uradni list RS, št. 41/21);
* Uredba o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 66/18);
* Uredba o seznamu funkcij, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj (Uradni list RS, št. 164/20);
* Tarifa nadomestila stroškov za dostop do podatkov iz Registra dejanskih lastnikov (Uradni list RS, št. 76/17);
* Kazenski zakonik (Uradni list RS, št. 50/12 – uradno prečiščeno besedilo, 6/16 – popr., 54/15, 38/16, 27/17, 23/20, 91/20, 95/21, 186/21 – KZ-1);
* Zakon o kazenskem postopku (Uradni list RS, št. 176/21 – uradno prečiščeno besedilo - ZKP);
* Zakon o odgovornosti pravnih oseb za kazniva dejanja (Uradni list RS, št. 98/04-UPB1, 65/08 in 57/12 – ZOPOKD);
* Zakon o odvzemu premoženja nezakonitega izvora (Uradni list RS, št. 91/11, 25/14, 53/18 – odl. US – ZOPNI);
* Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP);
* Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr. in 102/20 – ZPlaSSIED);
* Zakon o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. [108/10](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2010-01-5696) – uradno prečiščeno besedilo, [78/11](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2011-01-3295), [55/12](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2012-01-2328), [105/12](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2012-01-4002) – ZBan-1J, [63/13](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2013-01-2514) – ZS-K, [30/16](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2016-01-1265), [9/17](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2017-01-0407), [77/18](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2018-01-3751) – ZTFI-1, [66/19](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2019-01-2924) – ZTFI-1A in [123/21](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2021-01-2627) – ZTFI-1B);
* Zakon o deviznem poslovanju (Uradni list RS, št. 16/08, 85/09 in 109/12 – ZDP-2);
* Zakon o ratifikaciji Konvencije Združenih narodov zoper nezakonit promet mamil in psihotropnih snovi (Uradni list SFRJ, MP, št. 14/90);
* Zakon o ratifikaciji Konvencije Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, in o financiranju terorizma (Uradni list RS – Mednarodne pogodbe, št. 4/10);
* Zakon o ratifikaciji Kazenskopravne konvencije Sveta Evrope o korupciji (Uradni list RS, št. 26/00 – Mednarodne pogodbe, št. 7 /00) in Zakon o ratifikaciji Dodatnega protokola h Kazenskopravni konvenciji o korupciji (Uradni list RS – Mednarodne pogodbe, št. 17/04);
* Zakon o ratifikaciji Konvencije o boju proti podkupovanju tujih javnih uslužbencev v mednarodnem poslovanju (Uradni list RS – MP, št. 1/01);
* Zakon o ratifikaciji Konvencije Združenih narodov proti mednarodnemu organiziranemu kriminalu (Uradni list RS – Mednarodne pogodbe, št. 14/04);
* Zakon o ratifikaciji Mednarodne konvencije o zatiranju financiranja terorizma (Uradni list RS – Mednarodne pogodbe, št. 21/04);
* Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2015/849 z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015);
* Direktiva (EU) 2019/1153 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o določitvi pravil za lažjo uporabo finančnih in drugih informacij za namene preprečevanja, odkrivanja, preiskovanja ali pregona nekaterih kaznivih dejanj ter o razveljavitvi Sklepa Sveta 2000/642/PNZ (UL L št. 186 z dne 11. 7. 2019) – glede izmenjave finančnih analiz in finančnih informacij med pristojnimi organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153/EU, finančnimi obveščevalnimi enotami drugih držav članic, Europolom in uradom;
* Okvirni sklep Sveta št. 2001/500/PNZ z dne 26. junija 2001 o pranju denarja, identifikaciji, sledenju, zamrznitvi, zasegu in odvzemu predmetov in premoženjske koristi, ki izvirajo iz kaznivih dejanj (UL L št. 182 z dne 5. 7. 2001);
* Direktiva (EU) 2019/2177Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2019 o spremembi Direktive 2009/138/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II), Direktive 2014/65/EU o trgih finančnih instrumentov in Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma (Besedilo velja za EGP) (UL L št. 334 z dne 27. 12. 2019);
* Uredba (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018) glede evidenc podatkov, pridobljenih na podlagi 3. in 4. člena, tretjega odstavka 5. člena ter 6. člena Uredbe 2018/1672/EU, ter izmenjave podatkov med finančnimi obveščevalnimi enotami na podlagi 9. člena Uredbe 2018/1672/EU;
* Uredba (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1781/2006 (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015).

Urad je pri delu upošteval tudi nekatere mednarodne dokumente, ki formalno niso sestavni del pravnega reda Republike Slovenije, vendar pa se je Slovenija zaradi članstva v nekaterih mednarodnih organizacijah zavezala, da bo svojo zakonodajo uskladila s temi dokumenti (Priporočila FATF[[2]](#footnote-2)).

## ORGANIZACIJSKA SHEMA URADA

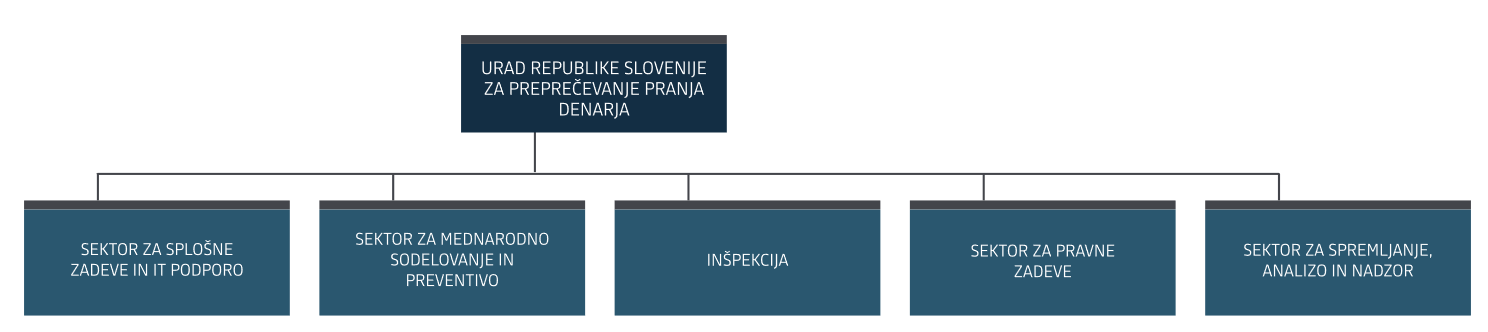
Sistem odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma je z uveljavitvijo preventivnih zakonov o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter ustanovitvijo uradov za preprečevanje pranja denarja, ki so po svetu nastali pred sedemindvajsetimi leti, namenil pomembno vlogo tudi zavezancem (finančnim in nefinančnim institucijam)[[3]](#footnote-3) in uradom za preprečevanje pranja denarja. Mednarodno uveljavljen izraz za te urade je **Financial Intelligence Unit – FIU oziroma v prevodu »finančna obveščevalna enota«**, kar poenostavljeno pomeni, da je ena od njegovih nalog sprejemanje, analiziranje in pošiljanje finančnih in drugih obveščevalnih podatkov pristojnim organom. Ta naloga urada je razvidna tudi iz definicije že omenjene Projektne skupine za finančno ukrepanje – FATF, po kateri so uradi za preprečevanje pranja denarja »osrednji državni organ za sprejemanje, analiziranje in obveščanje pristojnih organov o sumljivih transakcijah in drugih morebitnih podatkih o pranju denarja ali financiranju terorizma«.

Glede na organizacijsko obliko se uradi po svetu delijo na administrativne, policijske, tožilske/sodne in hibridne vrste, največ je prvih (v skoraj polovici držav članic EU). Tudi naša država se je odločila za administrativni tip urada, ki nima policijskih pooblastil, s čimer je poleg odkrivanja poudarjena tudi njegova vloga pri preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.[[4]](#footnote-4) Prednost takih uradov je v možnosti razvijanja sodelovanja urada z zavezanci, zlasti z bankami.

Urad je **administrativni organ v sestavi Ministrstva za finance** in deluje v vlogi posrednika med institucijami finančnega sistema na eni ter organi odkrivanja in pregona kaznivih dejanj na drugi strani. V skladu s pooblastili analizira sporočene sumljive transakcije, ki mu jih sporočajo zavezanci. Če pri tem ugotovi razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma ali drugih kaznivih dejanj, zbrane podatke kot obvestilo ali informacijo pošlje v nadaljnjo obravnavo pristojnim organom (policija, tožilstvo, FURS, SOVA). V zvezi z obvestili urada policiji/tožilstvu velja poudariti, da gre za obveščevalne podatke, katerih del je opravljena analiza finančnih in drugih podatkov. Takšno obvestilo se ne šteje za kazensko ovadbo po Zakonu o kazenskem postopku.

Organizacijska shema urada se je v primerjavi z letom 2020 na podlagi sprememb Zakona o javnih uslužbencih[[5]](#footnote-5) in na podlagi Uredbe o notranji organizaciji, sistemizaciji delovnih mest in nazivih v organih javne uprave in pravosodnih organih[[6]](#footnote-6) spremenila, saj je bila v letu 2021 izvedena **reorganizacija**. Bistvena novost je bila ukinitev Sektorja za preventivo in nadzor, katerega naloge so prevzeli novoustanovljena Sektor za pravne zadeve in Sektor za mednarodno sodelovanje in preventivo ter Inšpekcija. Poleg tega je bil ustanovljen še Sektor za splošne zadeve in IT podporo, ki je prevzel naloge, ki so se prej opravljale v okviru vodstva ter Službe za IT zadeve. Prišlo je tudi do preimenovanja Sektorja za sumljive transakcije v Sektor za spremljanje, analizo in nadzor, čigar naloge pa so ostale nespremenjene.

**Organizacijska shema urada:**



Urad sestavlja poleg vodstva še pet organizacijskih enot:

* **Sektor za splošne zadeve in IT podporo,**
* **Sektor za mednarodno sodelovanje in preventivo,**
* **Inšpekcija,**
* **Sektor za pravne zadeve in**
* **Sektor za spremljanje, analizo in nadzor.**

# GOTOVINSKE TRANSAKCIJE, NAKAZILA, POVEZANA S TRETJIMI DRŽAVAMI IN PRENOS GOTOVINE ČEZ MEJO EVROPSKE UNIJE

Od 19. 11. 2016, ko je začel veljati ZPPDFT-1, urad od zavezancev iz 4. člena ZPPDFT-1 in Finančne uprave RS prejema podatke o vseh transakcijah nad določenim zneskom, in sicer:

* o vseh gotovinskih transakcijah nad 15.000 EUR (gotovinske transakcije),
* o vseh nakazilih nad 15.000 EUR, ki so bila na zahtevo stranke izvršena na račune v države oziroma na račune fizičnih in pravnih oseb s prebivališčem oziroma sedežem v državah, ki so uvrščene na seznam visoko tveganih držav ali v zvezi z njimi obstaja povečano tveganje za pojav pranja denarja ali financiranje terorizma (nakazila, povezana s tveganimi državami), in
* o prenosih gotovine v vrednosti 10.000 EUR ali več čez slovenski del meje Evropske unije na podlagi Uredbe (EU) 2018/1672 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje (prenosi gotovine čez mejo Skupnosti).

## GOTOVINSKE TRANSAKCIJE NAD 15.000 EUR

V skladu s 68. členom ZPPDFT-1 morajo zavezanci od 19. 11. 2016 uradu poročati o vseh gotovinskih transakcijah nad 15.000 EUR. Od 1. 9. 2017, ko je začel veljati Pravilnik o načinu sporočanja podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (Uradni list RS št. 32/17), vsi zavezanci pošljejo podatke o gotovinskih transakcijah prek zaščitene elektronske povezave.

V letu 2021 je urad po zaščiteni elektronski poti od zavezancev prejel podatke o **42.980 gotovinskih obrazcih[[7]](#footnote-7) nad 15.000 EUR v skupnem znesku** **1.536.055.994 EUR**.

***Graf 1: Struktura prijaviteljev gotovinskih transakcij nad 15.000 EUR v letu 2020***

Delež sporočenih gotovinskih transakcij po sektorjih je podoben prejšnjim letom, pri čemer je prikazano skupno število sporočenih gotovinskih transakcij za igralnice in igralne salone ter hranilnice in hranilno-kreditne službe. **Ugotovljeno je bilo, da se je skupni znesek prijavljenih transakcij v primerjavi z letom 2020 povečal za 19,9 %, medtem ko se je število obrazcev povečalo za 18,7 %.**

***Preglednica 1: Število in delež gotovinskih obrazcev nad 15.000 EUR v obdobju 2019–2021 po prijaviteljih***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Zavezanci | 2019 |  | 2020 |  | 2021 |  |
|  | Število | Delež | Število | Delež | Število | Delež |
| Banke | 35.157 | 82,03 % | 30.769 | 85,01 % | 35.358 | 82,27 % |
| Hranilnice | 4.568 | 10,66 % | 3.652 | 10,09 % | 4.195 | 9,76 % |
| Igralnice | 3.113 | 7,26 % | 1.771 | 4,89 % | 3.410 | 7,93 % |
| Notarji/Odvetniki | 17 | 0,04 % | 1 | 0,00 % | 2 | 0,00 % |
| Ostali | 6 | 0,01 % | 2 | 0,01 % | 15 | 0,03 % |
| Skupaj gotovinske transakcije | **42.879** |  | **36.195** |  | **42.980** |  |
| Skupni znesek | **1.533.261.465** |  | **1.280.791.830** |  | **1.536.055.994** |  |
| Znesek/Obrazec | **35.773** |  | **35.386** |  | **35.739** |  |

Iz triletne primerjave izhaja, da največ gotovinskih transakcij, tako kot že vsa leta prej, uradu sporočijo zavezanci iz bančnega sektorja, sledi sektor hranilnic ter igralnic, medtem ko drugi zavezanci iz ZPPDFT-1 (menjalnice, odvetniki, notarji …) sporočijo manj kot 20 gotovinskih transakcij letno. Glavna ugotovitev medletne primerjave je, da se je v letu 2021 število sporočenih obrazcev, kot tudi skupna vsota transakcij, pri čemer se povprečni znesek na sporočeno prijavo gotovinske transakcije ni bistveno spremenil, dvignilo na raven števila obrazcev in skupne vrednosti transakcij iz leta 2019.

V prejšnjih poročilih so bile zaradi sprememb v zakonodaji primerjane samo gotovinske transakcije nad zneskom 30.000 EUR, pri čemer je bil ugotovljen strm padec tako sporočenih transakcij kot tudi njihova skupna vsota. Enak trend je zaznati tudi pri primerjavi gotovinskih transakcij nad 15.000 EUR.

## NAKAZILA V VREDNOSTI NAD 15.000 EUR, POVEZANA S TVEGANIMI DRŽAVAMI

V skladu z 68. členom ZPPDFT-1 morajo zavezanci od 19. 11. 2016 najpozneje v treh delovnih dneh uradu sporočiti podatke o vsakem nakazilu nad 15.000 EUR, ki je bilo na zahtevo stranke izvršeno:

* na račune fizičnih in pravnih oseb s stalnim ali začasnim prebivališčem ali sedežem v državah, v zvezi s katerimi obstaja visoko ali povečano tveganje za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma, ali
* na račune v države iz prejšnje alineje.[[8]](#footnote-8)

Seznam držav, v zvezi s katerimi obstaja visoko ali povečano tveganje za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma, se je v letu 2021 spremenil trikrat in je skupno zajemal med 74 in 77 držav. Urad sezname tveganih držav javno objavlja na spletnih straneh.

V obdobju od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 so zavezanci uradu sporočili podatke o **3.875** **transakcijah v skupnem znesku 521.218.955 EUR, 100.096.602 USD in 797.956 CHF (skupaj 635.412.734 EUR po tečaju evra na dan 31. 12. 2021)**, ki so bile izvršene osebam s sedežem v tvegani državi ali na bančne račune, odprte v tvegani državi**.**

Skupno število izvršenih transakcij, povezanih s tveganimi državami, se je v letu 2021 zmanjšalo za dobrih 33 % predvsem zaradi umika Bosne in Hercegovine s seznama tveganih držav. Skladno s tem se je za dobrih 21 % zmanjšal tudi skupni znesek izvedenih transakcij. Struktura teh transakcij po valutah ostaja enaka, saj je, tako kot prejšnja leta, okoli 74 % vseh transakcij, povezanih s tveganimi državami, izvršenih v valuti EUR.

Skoraj vsa nakazila, povezana s tveganimi državami, so bila izvršena za račune pravnih oseb, pri katerih se kot prejemnik prav tako pojavlja pravna oseba. Za račune fizičnih oseb je bilo izvršenih le 188 transakcij, medtem ko fizične osebe kot prejemnice nastopajo v 201 transakciji.

Podatki o izvršenih transakcijah v imenu in za račun pravnih oseb in na bančne račune pravnih oseb so objavljeni tudi na spletnih straneh urada. Transakcije, povezane s tveganimi državami, je izvedlo skupaj 641 različnih pravnih oseb, od tega le 20 tujih.

V nadaljevanju so podrobneje predstavljena nakazila, povezana s tveganimi državami, kjer so kot nalogodajalke in prejemnice nastopale pravne osebe, in sicer po obeh merilih ločeno. Najprej nakazila glede na sedež prejemnika, nato pa še nakazila, izvršena na račun v tvegani državi, in to samo v valutah EUR in USD, ki predstavljajo 99 % vseh nakazil v tvegane države.

### Nakazila na račune tujih pravnih oseb s sedežem v tveganih državah

Pravnim osebam s sedežem v tveganih državah je bilo v letu 2021 skupno izvedenih **3.263 transakcij, in sicer v valuti evro 2.328 transakcij v skupnem znesku 308.498.937 EUR in v valuti ameriški dolar 935 transakcij v skupnem znesku 99.156.743 USD.** V spodnji preglednici je prikazan seznam tveganih držav, v katerih imajo družbe prejemnice svoje sedeže, in sicer samo tiste države sedeža prejemnika, ki so skupno prejeli več kot 1 milijon EUR ali več kot 50 nakazil.

***Preglednica 2: Nakazila nad 15.000 EUR tujim podjetjem s sedežem v tveganih državah od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 v EUR in USD***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| DRŽAVA SEDEŽA PREJEMNIKA | Znesek EUR | Število transakcij | Znesek USD | Število transakcij |
| Belize | 95.394.150 | 134 | 1.176.490 | 17 |
| Ukrajina | 43.459.131 | 777 | 2.062.450 | 37 |
| Albanija | 41.026.237 | 227 | 193.221 | 5 |
| Grenadini | 23.605.056 | 50 |  |  |
| Egipt | 21.606.292 | 187 | 13.087.592 | 89 |
| Lihtenštajn | 14.607.555 | 297 |  |  |
| Turčija | 13.099.234 | 212 | 969.498 | 14 |
| Maroko | 11.766.644 | 44 |  |  |
| Bahami | 10.592.775 | 16 | 631.000 | 4 |
| Senegal | 6.538.642 | 52 |  |  |
| Indonezija | 3.508.054 | 45 | 1.510.449 | 37 |
| Tunizija | 3.182.729 | 41 | 298.902 | 11 |
| Libija | 2.839.613 | 24 | 96.852 | 2 |
| Saudova Arabija | 2.712.316 | 19 | 1.021.119 | 29 |
| Pakistan | 2.374.795 | 44 | 4.402.543 | 74 |
| Malezija | 2.151.476 | 36 | 9.323.273 | 132 |
| Mavricij | 2.066.044 | 22 | 284.576 | 5 |
| Katar | 1.953.954 | 29 | 276.000 | 3 |
| Libanon | 1.456.040 | 13 | 2.972.458 | 24 |
| Jordanija | 1.393.977 | 12 | 1.490.192 | 29 |
| Uganda | 1.065.551 | 13 | 54.500 | 2 |
| Kolumbija | 110.007 | 5 | 28.625.688 | 92 |

Slaba četrtina transakcij oziroma 21 % vseh transakcij pravnim osebam s sedežem v tvegani državi, je bilo izvršenih družbam s sedežem v Ukrajini, kar predstavlja dobrih 8 % celotnega zneska v EUR. V Ukrajino je sredstva nakazalo okoli 151 domačih družb, večina z namenom, ki se nanaša na plačila računov oziroma plačila na podlagi pogodbenih dogovorov.

Med preostalimi nakazili družbam, ki imajo sedež v tveganih državah, po skupnem znesku nakazil izstopajo še nakazila prejemnikom iz države Belize v višini 19 % celotnega zneska v EUR, kamor je večino nakazil izvršila tuja družba, ki se ukvarja z virtualnimi valutami. Po deležu celotnega zneska nakazil v tvegane države izstopajo še nakazila prejemnikom iz Albanije, kamor je bilo nakazanih dobrih 8 % nakazil, večino njih pa so izvedle slovenske družbe, ki trgujejo z energenti. Prav tako po deležu celotnega zneska izstopajo nakazila prejemnikom iz Kolumbije v višini dobrih 28 %, ki pa so jih opravile slovenske družbe, ki se ukvarjajo s trgovanjem s sadjem in zelenjavo.

### Nakazila na račune tujih pravnih oseb na račune, odprte v tveganih državah

Družbam z odprtimi bančnimi računi v tveganih državah je bilo v letu 2021 nakazanih skupno **3.795 transakcij, od tega v valuti evro 3.096 transakcij v skupnem znesku 426.104.611 EUR in v valuti ameriški dolar 699 transakcij v skupnem znesku 53.656.481 USD.** V spodnji preglednici prikazujemo seznam tveganih držav, v katerih imajo družbe prejemnice odprte bančne račune, in sicer samo tiste države, v katerih so družbe prejele skupno več kot 10 mio. EUR ali več kot 50 nakazil.

***Preglednica 3: Nakazila nad 15.000 EUR tujim podjetjem na račune v tvegane države od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 v EUR in USD***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NAKAZILO V DRŽAVO | Znesek EUR | Število transakcij | Znesek USD | Število transakcij |
| Liechtenstein | 172.688.535 | 422 | 0 | 0 |
| Ukrajina | 45.610.914 | 779 | 2.062.450 | 37 |
| Albanija | 39.489.526 | 230 | 193.221 | 5 |
| Egipt | 32.900.780 | 273 | 13.064.842 | 88 |
| Malta | 29.767.698 | 155 | 185.121 | 3 |
| Maroko | 11.146.449 | 30 | 0 | 0 |
| Malezija | 10.581.662 | 148 | 8.467.888 | 114 |
| Pakistan | 5.559.661 | 101 | 3.431.262 | 62 |
| Tunizija | 5.481.171 | 67 | 352.902 | 12 |
| Indonezija | 4.765.634 | 81 | 1.530.889 | 38 |

Podobno kot v prejšnjem poglavju je bilo tudi po merilu števila nakazil družbam z bančnimi računi v tveganih državah največ nakazil oziroma dobrih 21 % iz Slovenije izvršenih v Ukrajino oziroma 10 % celotnega zneska v EUR. V Ukrajino je, podobno kot po prejšnjem merilu, sredstva nakazalo okoli 145 domačih družb, večina prav tako z namenom, ki se nanaša na plačila računov oziroma plačila na podlagi pogodbenih dogovorov.

Med nakazili po skupnem znesku izvršenih nakazil izstopajo še nakazila v Liechtenstein, kjer so prejemniki prejeli dobrih 40 % celotnega zneska nakazil v EUR, izvršenih v tvegane države, od tega je 36 % zneska nakazala tuja družba, ki se ukvarja z virtualnimi valutami. Po deležu celotnega zneska v EUR izstopajo še nakazila, izvršena v Albanijo, kamor je okoli 60 slovenskih družb skupaj nakazalo okoli 10 % vseh nakazil v tvegane države. Prav tako po deležu celotnega zneska v USD izstopajo še nakazila, izvršena v Egipt, kamor je bilo izvršenih 24 % vseh nakazil v tvegane države.

## PRENOSI GOTOVINE V VREDNOSTI 10.000 EUR ALI VEČ ČEZ MEJO EVROPSKE UNIJE

V skladu s 120. členom ZPPDFT-1 morajo carinski organi najpozneje v treh dneh uradu sporočiti podatke o prijavi vnosa ali iznosa gotovine v vrednosti 10.000 EUR ali več pri vstopu v Evropsko unijo ali izstopu iz nje. V letu 2021 je bilo na slovenskem delu meje Evropske unije skupno prijavljenih **46 prenosov gotovine čez mejo**, kar je slabih 10 % manj prenosov kot prejšnje leto, ko je carina beležila 51 prenosov. V letu 2021 ni bilo ugotovljenih neprijavljenih prenosov gotovine prek meja Evropske unije.

Med 46 prijavljenimi prenosi je bilo 15 vnosov gotovine v skupni vrednosti 387.965 EUR in 24.500 USD ter 31 iznosov gotovine v skupnem znesku 405.500 EUR, 400.550 USD in 194.000 CHF. Večji del vnosov gotovine se nanaša na vnos gotovine za osebno porabo, medtem ko se 55 % vseh iznosov nanaša na gotovino za potrebe ladij.

# SPREMLJANJE SUMLJIVIH TRANSAKCIJ

Urad je v letu 2021 od zavezancev, navedenih v 4. členu ZPPDFT-1, prejemal podatke o sumljivih transakcijah ne glede na znesek in podatke o osebah, sredstvih ter premoženju, v zvezi s katerimi so podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. V skladu z Uredbo o omejevalnih ukrepih proti Demokratični ljudski republiki Koreji (Uradni list RS, št. 18/2017) je urad pristojen tudi za sprejemanje sumljivih transakcij, povezanih s prepovedanim razvojem in širjenjem jedrskega orožja (proliferacija), vendar v letu 2021 ni prejel nobene take prijave.

Urad lahko začne zadeve obravnavati tudi na podlagi pobud določenih državnih in inšpekcijskih organov, navedenih v 99. členu ZPPDFT-1, ter na podlagi sporočenih dejstev nadzornih organov, navedenih v 139. členu ZPPDFT-1. Poleg tega urad na podlagi 105. člena ZPPDFT-1 prejema določene podatke od sorodnih organov iz tujine in preverja evidenco gotovinskih transakcij, evidenco prenosov gotovine prek meja Evropske unije ter evidenco nakazil, povezanih z državami s povečanim ali visokim tveganjem za pranje denarja in financiranje terorizma, ki prav tako lahko služijo kot osnova za začetek zbiranja podatkov o sumljivih transakcijah, premoženju ali osebah.

ZPPDFT-1 v drugem odstavku 87. člena določa, da urad sprejema, zbira, sporoča in analizira podatke in informacije na podlagi ZPPDFT-1, v 101. in 102. členu pa pooblašča urad, da v primerih, ko presodi, da so pri transakcijah podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma ali drugih uradno pregonljivih kaznivih dejanj, za katera je predpisana zaporna kazen, o tem obvesti pristojne organe.

## ZADEVE, PRI KATERIH SO PODANI RAZLOGI ZA SUM PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA

Urad je v letu 2021 v skladu z določili ZPPDFT-1 prejel **1.073 prijav sumljivih transakcij ali sumljivih aktivnosti, ki so se nanašale na razloge za sum pranja denarja in 28 prijav, ki so se nanašale na razloge za sum financiranja terorizma.** Poleg tega je **dve prijavi podalo tožilstvo**, ki je po predhodnem strinjanju urada odredilo finančno preiskavo v skladu z Zakonom o odvzemu premoženja nezakonitega izvora.

Na podlagi vseh prijav je urad odprl **1.103 zadeve** in jih obravnaval v skladu z ZPPDFT-1. Obravnavane prijave so skupaj s primerjalnimi podatki za obdobje 2017–2021 v poročilu razvrščene glede na:

* prijavitelje,
* število in dinamiko odprtih in zaključenih zadev,
* zadeve, poslane Upravi kriminalistične policije na Ministrstvu za notranje zadeve (v nadaljevanju: UKP MNZ) zaradi razlogov za sum pranja denarja,
* zadeve, poslane UKP MNZ zaradi razlogov za sum financiranja terorizma,
* zadeve, poslane UKP MNZ in drugim pristojnim državnim organom zaradi suma storitve določenih drugih kaznivih dejanj,
* izvajanje pooblastila za začasno ustavitev izvršitve transakcije,
* vrednost začasno zaseženega umazanega denarja in premoženja,
* tipologijo sumljivih transakcij.

### Prijavitelji

Podrobnejši podatki o prijaviteljih sumljivih transakcij in osebah, na podlagi katerih so bile v uradu leta 2021 odprte in obravnavane posamezne prijave, so prikazani v nadaljevanju, kjer so zaradi medletne primerjave navedeni tudi podatki o prijavah od leta 2017 naprej, pri čemer so od leta 2018 naprej ločeno prikazani podatki o prijavah, ki so se nanašale na pranje denarja in financiranje terorizma. V spodnji preglednici so zajeti tisti prijavitelji, ki so izrecno določeni v ZPPDFT-1, saj lahko urad samo na podlagi takih zaznav obravnava določeno zadevo in izvaja svoja pooblastila.

*Preglednica 4: Število in delež zadev po prijaviteljih v obdobju 2017–2021*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2017 | 2018 |  | 2019 |  | 2020 |  | 2021 |  |
|  | **PD** | **PD** | **FT** | **PD** | **FT** | **PD** | **FT** | **PD** | **FT** |
| 1. PRIJAVE ZAVEZANCEV | **484** | **660** | **25** | **889** | **24** | **893** | **51** | **860** | **19** |
|  | **86,74 %** | **87,07 %** | **86,21 %** | **85,65 %** | **77,42 %** | **82,38 %** | **96,23 %** | **80,00 %** | **67,86 %** |
| Banke | **426** | **548** | **18** | **755** | **8** | **737** | **5** | **732** | **6** |
| Hranilnice | **28** | **75** |  | **84** |  | **87** | **1** | **57** |  |
| Pošta | **10** | **15** |  | **7** |  | **17** |  | **4** |  |
| BPH in DZU | **3** | **2** |  | **10** |  | **4** |  | **3** |  |
| Lizing | **2** | **2** |  | **2** |  | **1** |  | **1** |  |
| Revizorji in računovodje | **2** |  | **1** | **5** |  |  |  | **1** |  |
| Igralnice | **10** | **5** |  | **9** |  | **1** |  |  |  |
| Ostali prireditelji iger na srečo | **1** |  |  | **1** |  | **1** |  |  |  |
| Zlatarji |  | **3** |  | **1** |  |  |  | **1** |  |
| Nepremičninske agencije | **1** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zavarovalnice | **1** |  |  |  |  | **1** |  |  |  |
| Virtualne valute |  | **1** |  |  |  |  |  | **6** |  |
| Izvajalci plačilnega prometa |  | **4** | **6** | **5** | **16** | **38** | **45** | **23** | **13** |
| Drugi zavezanci |  | **3** |  | **3** |  | **4** |  | **29** |  |
| Notarji | **2** | **2** |  | **2** |  | **1** |  | **1** |  |
| Odvetniki |  |  |  | **5** |  | **1** |  | **2** |  |
| 2. POBUDE DRŽAVNIH ORGANOV | **38** | **49** | **2** | **81** | **5** | **115** | **1** | **128** | **5** |
|  | **6,81 %** | **6,46 %** | **6,90 %** | **7,80 %** | **16,13 %** | **10,61 %** | **1,89 %** | **11,91 %** | **17,86 %** |
| Ministrstvo za notranje zadeve, UKP | **18** | **30** |  | **48** |  | **70** |  | **99** | **3** |
| Državno tožilstvo | **13** | **13** |  | **20** |  | **17** |  | **9** |  |
| Ministrstvo za finance, FURS |  |  |  |  |  |  |  | **4** |  |
| Sodišče |  |  |  | **4** |  | **3** |  | **4** |  |
| Komisija za preprečevanje korupcije |  |  |  |  |  | **1** |  | **1** |  |
| SOVA | **7** | **6** | **1** | **9** | **5** | **24** | **1** | **11** | **2** |
| MORS-OVS |  |  | **1** |  |  |  |  |  |  |
| 3. SPOROČILA DEJSTEV NADZORNIKOV | **3** | **5** | **0** | **14** | **0** | **16** | **0** | **14** | **0** |
|  | **0,54 %** | **0,66 %** | **0,00 %** | **1,35 %** | **0,00 %** | **1,48 %** | **0,00 %** | **1,30 %** | **0,00 %** |
| Ministrstvo za finance, FURS |  |  |  | **1** |  | **1** |  |  |  |
| ATVP |  | **1** |  | **2** |  | **1** |  |  |  |
| Tržni inšpektorat |  | **1** |  |  |  |  |  | **1** |  |
| Banka Slovenije | **3** | **3** |  | **11** |  | **13** |  | **13** |  |
| Agencija za zavarovalni nadzor |  |  |  |  |  | **1** |  |  |  |
| 4. URAD NA LASTNO POBUDO | **3** | **4** |  | **1** |  | **2** | **1** | **18** | **0** |
|  | **0,54 %** | **0,53 %** | **0,00 %** | **0,10 %** | **0,00 %** | **0,18 %** | **1,89 %** | **1,67 %** | **0,00 %** |
| 5. URADI DRUGIH DRŽAV | **28** | **40** | **2** | **53** | **2** | **58** |  | **55** | **4** |
|  | **5,02%** | **5,28 %** | **6,90 %** | **5,11 %** | **6,45 %** | **5,35 %** | **0,00 %** | **5,12%** | **14,29 %** |
| SKUPAJ | **558** | **758** | **29** | **1038** | **31** | **1084** | **53** | **1075** | **28** |

V letu 2021 je bilo na podlagi sporočenih sumljivih transakcij prijaviteljev **odprtih** **1.103 zadev**, in sicer:

* **879** zadev na podlagi **sporočenih sumljivih transakcij zavezancev,**
* **133** zadev na podlagi **pobud državnih organov,**
* **14** zadev na podlagi **dejstev, prejetih od nadzornih organov,**
* **18** zadev na podlagi **podatkov iz evidenc urada,**
* **59** zadev na podlagi **podatkov iz zaprosil tujih sorodnih uradov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.**

V nadaljevanju so v grafu na podlagi zgoraj navedenih podatkov prikazani deleži prijav posameznih prijaviteljev v obdobju od 2011–2021.

***Graf 2: Delež posameznih prijaviteljev v skupnem številu prijav v obdobju 2011–2021***

Iz preglednice 4 in grafa 2 je razvidno, da so največ prijav sumljivih transakcij uradu poslali zavezanci (finančne in nefinančne institucije), med katerimi po številu poslanih prijav izstopajo banke, ki uradu vsako leto pošljejo največje število prijav, v zvezi s katerimi naj bi po njihovi oceni obstajali razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Omenjeni trend je bil zaznan tudi v letu 2021, saj je bilo od vseh 1.103 zadev kar 738 odprtih na podlagi podatkov iz prijav bank, kar znaša 66,91% delež vseh odprtih zadev.

Čeprav se je število odprtih zadev v zadnjih štirih letih več kot podvojilo, se struktura prijaviteljev ni znatno spremenila.

### Število in dinamika odprtih in zaključenih zadev

V nadaljevanju je v spodnji preglednici prikazano število odprtih in zaključenih zadev v obdobju 2011–2021, torej prirast in zaključevanje zadev, ki jih je urad obravnaval zaradi razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja ali financiranja terorizma.

***Preglednica 5: Pregled odprtih in zaključenih zadev v uradu v obdobju 2011–2021***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| LETO | PREJETO | OBVESTILA | INFORMACIJE | ZAKLJUČENO V URADU | ZAKLJUČENO SKUPAJ | ŠTEVILO POSLANIH PISNIH IZDELKOV[[9]](#footnote-9) OBVESTILA/ INFORMACIJE |
| 2011 | 327 | 99 | 58 | 99 | 256 | 84/48 |
| 2012 | 559 | 175 | 73 | 130 | 378 | 132/64 |
| 2013 | 600 | 170 | 109 | 156 | 435 | 135/83 |
| 2014 | 480 | 190 | 124 | 207 | 521 | 157/111 |
| 2015 | 521 | 259 | 107 | 206 | 572 | 190/95 |
| 2016 | 449 | 245 | 151 | 136 | 531 | 185/128 |
| 2017 | 558 | 243 | 117 | 75 | 435 | 181/92 |
| 2018 | 787 | 328 | 149 | 82 | 559 | 253/129 |
| 2019 | 1.069 | 351 | 243 | 187 | 781 | 259/170 |
| 2020 | 1.137 | 450 | 486 | 298 | 1.234 | 362/354 |
| 2021 | **1.103** | **493** | **872** | **516** | **1.931** | **434/801** |

Iz preglednice je razvidno, da je leta 2021 urad **odprl 1.103 zadeve** in v istem obdobju **zaključil 1.931 zadev**.

V letu 2021 so bile zadeve zaključene na naslednje načine:

* 493 zadev je bilo v obliki **434 pisnih obvestil** o sumljivih transakcijah odstopljeno v nadaljnjo obravnavo UKP MNZ in v nekaterih primerih tudi državnemu tožilstvu in drugim pristojnim institucijam, saj je bilo ugotovljeno, da pri teh zadevah obstajajo nekateri razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja ali financiranja terorizma, kar zajema **25,53 %** vseh v letu 2021 zaključenih zadev;
* 872 zadev je bilo zaključenih z **801 pisno informacijo**, saj je bilo ugotovljeno, da pri njih obstajajo nekateri razlogi za sum storitve drugih kaznivih dejanj, navedenih v 102. členu ZPPDFT-1, zato so bile posredovane pristojnim organom (policija, FURS …). Z informacijami je bilo tako v letu 2021 zaključenih **45,15 %** vseh v tem letu zaključenih zadev;
* **516 zadev** je bilo **zaključenih in arhiviranih v uradu**, saj pri njih niso bili ugotovljeni razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja ali kakšnega drugega uradno pregonljivega kaznivega dejanja iz 102. členu ZPPDFT-1, kar zajema **26,72 %** vseh v uradu zaključenih zadev v letu 2021;
* **40 zadev** je bilo zaključenih **z odstopom** prijav pristojnemu organu v reševanje (policija, FURS…), kar zajema 2,07 % vseh v uradu zaključenih zadev v letu 2021;
* **5 zadev** je bilo zaključenih **z ugotovitvenim sklepom**, saj je bilo iz vsebine prejetih prijav razvidno, da gre za zadeve iz pristojnosti drugega organa, ki pa je z zadevo že seznanjen;
* **5 zadev** je bilo zaključenih **s spontano informacijo** tujim sorodnim finančno obveščevalnim enotam.

Vodstvo urada je v letu 2021 spremenilo način izvajanja operativnih analiz. Na podlagi tega je bilo na novo uvedeno zaključevanje zadev z odstopom prijav drugemu organu v reševanje (40 zadev), ugotovitvenim sklepom (5 zadev) in zaključevanje zadev s posredovanjem spontane informacije tujim sorodno finančno obveščevalnim enotam (5 zadev). Zadeve, zaključene na navedene načine, niso zajete v preglednico št. 5, saj se v preteklih letih tovrstnih načinov zaključevanja zadev urad ni posluževal.

V spodnjem grafu so po letih prikazani podatki o številu prejetih zadev v razmerju do števila rešenih zadev, podanih obvestil o sumljivih transakcijah *(glej točki 3.1.3 in 3.1.4 tega poročila)* in informacij *(glej točko 3.1.5 tega poročila)* v obdobju 2011–2021.

***Graf 3: Prikaz števila vseh odprtih zadev in poslanih obvestil o sumljivih transakcijah in informacij v obdobju 2011–2021***

Glede na podatke iz prejšnjih let se je **število prejetih prijav** oziroma na njihovi podlagi odprtih zadev v letu 2021 glede na leto 2020 **zmanjšalo za 3 %**, glede na povprečje zadnjih petih let pa **povečalo za** **dobrih 26 %.** Povprečje števila prijav v obdobju 2017–2021 znaša 930 zadev letno, kar je v primerjavi z letnim povprečjem števila prijav na prebivalca drugih držav **zelo visoko povprečje**.

V nadaljevanju poročila so navedeni podatki o zadevah, ki so bile v obliki obvestil o ugotovljenih sumih storitve kaznivega dejanja pranja denarja ali kaznivega dejanja financiranja terorizma in informacij o drugih kaznivih dejanjih, poslane v nadaljnjo obravnavo pristojnim organom.

### Zadeve, poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1

Med zaključenimi zadevami so bile tiste zadeve, pri katerih je bilo z dodatnim zbiranjem in analizo podatkov ugotovljeno, da obstajajo nekateri razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, skupaj z dokumentacijo na podlagi 101. člena ZPPDFT-1, odstopljene v nadaljnjo obravnavo UKP MNZ, v nekaterih primerih pa tudi pristojnemu državnemu tožilstvu.

Leta 2021 so bili **pri analiziranju 488 zadev ugotovljeni razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja**, zato so bile te zadeve v obliki **429 pisnih obvestil** (obvestila vezana na sume kaznivega dejanja financiranja terorizma prikazujemo v točki 3.1.4) poslane na UKP MNZ in/ali na državno tožilstvo. Razlog, da je število zadev večje od števila poslanih obvestil je v tem, da so nekatera obvestila vsebovala več med seboj povezanih zadev. Poleg omenjenih obvestil o sumljivih transakcijah je bilo leta 2021 na UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu poslano tudi **47 dopolnitev** že podanih obvestil o sumljivih transakcijah.

V nadaljevanju so v preglednici 6 za leti 2020 in 2021 prikazani število obravnavanih domačih in tujih fizičnih in pravnih oseb ter kumulativni zneski izvršenih transakcij, pri katerih so bili ugotovljeni razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja.

***Preglednica 6: Struktura udeleženih oseb v zadevah, ki so bile leta 2020 in 2021 poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi sumov pranja denarja***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VRSTA PODATKA | 2020 | 2021 |
| Št. domačih fizičnih oseb | 255 | 289 |
| Št. tujih fizičnih oseb | 410 | 222 |
| Št. domačih pravnih oseb | 262 | 231 |
| Št. tujih pravnih oseb | 195 | 156 |
| VALUTA | ZNESEK | ZNESEK |
| EUR | **505.903.011** | **775.137.495** |
| USD | **2.083.530** | **2.069.513** |

Iz podatkov v preglednici je razvidno, da je urad v obvestilih o sumljivih transakcijah zaradi razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja v letu 2021 **obravnaval 520 domačih fizičnih in pravnih oseb ter 378 tujih fizičnih in pravnih oseb.** Glede na prejšnje leto je bilo skupno obravnavano slabih 20 % manj oseb, pri čemer se je povprečno število oseb na obvestilo zmanjšalo z 2,49 osebe na 2,07 osebe na obvestilo. Trend povečevanja obravnavanih tujih oseb, ki se je lani ustalil, se je v letu 2021 zmanjšal s 54% na 42%. Med tujimi osebami podobno kot prejšnje leto prevladujejo osebe iz Italije, ki zajemajo 12% delež vseh tujcev, medtem ko osebe iz Hrvaške, Bosne in Hercegovine, Srbije ter Rusije skupaj obsegajo 13% delež vseh obravnavanih tujcev.

Znesek denarja, v zvezi s katerim so bili ugotovljeni razlogi za sum storitve kaznivega dejanja, se je v letu 2021 glede na prejšnje leto malenkostno povečal, in sicer znesek v valuti evro za dobro tretjino, medtem ko je znesek v valuti ameriški dolar praktično ostal na enaki vrednosti. **Povprečno obravnavani znesek na zadevo se je povečal na okoli 1.786.000 EUR na zadevo, kar pomeni 35% zvišanje glede na prejšnje leto.**

### Zadeve, poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi suma storitve kaznivega dejanja financiranja terorizma po 109. členu KZ-1

Urad je v letu 2021 prejel tudi **28 prijav**, v katerih so prijavitelji ugotovili transakcije, ki bi lahko bile **povezane s financiranjem terorizma**. Skoraj vse te prijave so bile prejete od zavezancev, medtem ko je tri prijave poslala UKP MNZ, dve SOVA, eno pa je odprl urad na podlagi drugih podatkov.

Pri analiziranju 5 zadev so bili ugotovljeni razlogi za sum storitve kaznivega dejanja financiranja terorizma po 109. členu KZ-1, zato so bili v obliki **5 obvestil** poslani pristojnim organom. V teh obvestilih je bilo obravnavanih 15 oseb, od katerih je bilo 10 tujih.

***Preglednica 7: Struktura udeleženih oseb v zadevah, ki so bile leta 2020 in 2021 poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi razlogov za sum financiranja terorizma***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VRSTA PODATKA | 2020 | 2021 |
| Št. domačih fizičnih oseb | 15 | 3 |
| Št. tujih fizičnih oseb | 11 | 10 |
| Št. domačih pravnih oseb | 8 | 2 |
| Št. tujih pravnih oseb | 5 | 0 |
| VALUTA | ZNESEK | ZNESEK |
| EUR / USD | **2.462.001 EUR** | **560.715 EUR / 113.988 USD** |

V zvezi z zadevami, ki se nanašajo na sume storitve kaznivega dejanja financiranja terorizma po 109. členu KZ-1, se prijave s tega področja načeloma iz leta v leto povečujejo, saj je bilo na primer še v letu 2015 prejetih samo pet prijav, povezanih s sumi financiranja terorizma. Od 28 prejetih prijav v letu 2021, povezanih s financiranjem terorizma, jih je bilo dobrih 78 % prejetih od zavezancev. Iz zgornje preglednice pa izhaja, da je bilo v letu 2021 obravnavanih za več kot polovico manj oseb kot v letu 2020, pri čemer so bili leta 2021 ugotovljeni razlogi za sum storitve kaznivega dejanja financiranja terorizma v samo 5 zadevah, medtem ko je bilo leta 2020 takih zadev 12.

V zvezi s preprečevanjem financiranja terorizma se za vse osebe, v zvezi s katerimi se odpre zadeva, (ne glede na to, ali je bil razlog prijave sum pranja denarja ali sum financiranja terorizma), izvaja tudi sprotne redne preglede seznama oseb in organizacij s seznama EU in OZN, zoper katere na podlagi direktiv EU in resolucij Združenih narodov veljajo določene finančne sankcije (Consolidated List of Persons, Groups, Entities subject to EU Financial Sanctions). Z uvedbo novega sistema poročanja sumljivih transakcij se ti pregledi opravljajo takoj ob prejemu prijave. Pri teh pregledih v letu 2021 ni bilo ugotovljeno, da bi katera od oseb s tega seznama opravila finančne transakcije ali bi bila povezana s finančnimi transakcijami v Sloveniji.

### Zadeve, poslane UKP MNZ in drugim pristojnim državnim organom zaradi suma storitve drugih kaznivih dejanj[[10]](#footnote-10)

Leta 2021 je urad na podlagi 102. člena ZPPDFT-1 v 872 zadevah, pri katerih so bili ugotovljeni razlogi za sum storitve drugih kaznivih dejanj, poslal pristojnim organom **801 pisno informacijo***.*Glede na vrsto ugotovljenih kaznivih dejanj so bile informacije poslane naslednjim pristojnim državnim organom:

* FURS (447 informaciji v 406 izdelkih)
* MNZ (196 informacij v 186 izdelkih)
* MNZ, FURS (188 informacij v 171 izdelkih)
* MNZ, SOVA FURS (22 informacij v 19 izdelkih)
* MNZ, SOVA (16 informacij v 16 izdelkih)
* FURS, ATVP (1 informacija v 1 izdelku)
* MNZ, MORS (1 informacija v 1 izdelku)
* MNZ, FURS, SDT, SOVA, MZZ, MORS (1 informaciji v 1 izdelku)

Struktura transakcij in udeleženih oseb v zadevah v letu 2021 v primerjavi z letom 2020 sta razvidna v spodnji tabeli.

***Preglednica 8: Struktura transakcij in udeleženih oseb v zadevah, ki so bile v letih 2020 in 2021 poslane pristojnim organom zaradi suma storitve drugih kaznivih dejanj***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VRSTA PODATKA | 2020 | 2021 |
| Št. domačih fizičnih oseb | 418 | 358 |
| Št. tujih fizičnih oseb | 329 | 224 |
| Št. domačih pravnih oseb | 459 | 116 |
| Št. tujih pravnih oseb | 56 | 79 |
| VALUTA | ZNESEK | ZNESEK |
| EUR | **380.186.326** | **391.100.640** |
| USD | **8.503.146** | **3.956.505** |

Iz medletne primerjave števila udeleženih oseb, v zvezi s katerimi so bili podani razlogi za sum storitve zgoraj navedenih kaznivih dejanj, izhaja, da se je glede na prejšnje leto število obravnavanih oseb zmanjšalo za slabih 40%, medtem ko je struktura obravnavanih oseb glede na državljanstvo in status ostala na približno enaki ravni. Poleg zmanjšanja števila obravnavanih oseb se je zmanjšalo tudi povprečno število oseb na izdelek, in sicer s 3,6 osebe na 1 obravnavano osebo na izdelek. Skupni znesek je minimalno narasel, pri čemer pa se je povprečni znesek po izdelku znižal kar za dobrih 50%.

### Analiza informacij

Informacije o razlogih za sum storitve drugih kaznivih dejanj, ki niso pranje denarja ali financiranje terorizma, predstavljajo pomemben delež v izdelkih urada, zato je bila v letu 2021 pripravljena tudi analiza poslanih pisnih informacij. Iz analize izhaja, da obstajajo nekatere **skupne značilnosti**, ki se pojavljajo v več informacijah in predstavljajo neobičajno ravnanje obravnavanih pravnih ali fizičnih oseb, ki bi lahko bilo povezano z drugimi kaznivimi dejanji, zaradi katerih se posreduje informacije pristojnim organom (FURS, Policija). Najbolj pogoste skupne značilnosti, ki so bile ugotovljene, so naslednje:

* neprijavljeni dohodki oz. prihodki iz neregistriranih dejavnosti,
* gotovinski dvigi iz računa družbe,
* goljufije oz. poskusi goljufij ter zlorabe,
* mednarodni davčni vrtiljaki oz. uporaba kanalskih podjetij,
* odlivi sredstev na račune fizičnih oseb, katerim sledijo dvigi gotovine,
* kroženje sredstev,
* izogibanje plačevanju obveznosti,
* transakcije, povezane s prepovedanim prehodom meje ali ozemlja države,
* kršitev omejevalnih ukrepov.

#### Neprijavljeni prihodki in prihodki iz neregistriranih dejavnost

Neprijavljeni prihodki in prihodki iz neregistriranih dejavnost se običajno zaznajo v informacijah, kjer se iz analize prometa na računih fizičnih in pravnih oseb ugotovi nesorazmerje med prihodki (premoženjem), ki jih te osebe prijavijo pristojnim organom (FURS) in dejanskim prometom na njihovih računih. Razliko med tema kategorijama lahko predstavljajo neprijavljeni prihodki, ki lahko vsebujejo tudi elemente kaznivega dejanja davčne zatajitve. V teh primerih je iz prometa na računih fizičnih in pravnih oseb razvidno bistveno odstopanje od običajnega prometa, kot je viden na računih drugih fizičnih ali pravnih oseb. Pogosta zaznana oblika neprijavljenih prihodkov je tudi poslovanje na nerezidenčnih računih tujih pravnih ali fizičnih oseb v RS, kjer se s tem poslovanjem najverjetneje prikrijejo dejanski prihodki pred pristojnimi organi v državah, kjer je pravna oseba registrirana ali katere rezident je fizična oseba.

V obravnavanih primerih informacij, kjer je prišlo do gotovinskih dvigov iz računa družbe, je bila po oceni urada prisotna tudi uporaba slamnatih družb oziroma družb tipa »missing trader«, ki so lahko ustanovljene tudi za izvrševanje spornih transakcij, največkrat povezanih s kaznivimi dejanji davčne zatajitve ter zlorabe položaja ali zaupanja pri gospodarski dejavnosti.

#### Goljufije in poskusi goljufij in zlorabe

Goljufije in poskusi goljufij in zlorabe se izvršujejo na izredno različne načine. Pogosti so primeri goljufij, povezani z napadi na informacijske sisteme družb in pošiljanjem lažnih elektronskih sporočil (direktorske goljufije, BEC goljufije), sledijo primeri goljufij, povezani z lažno prodajo blaga in storitev, redkeje pa primeri tako imenovanih »nigerijskih goljufij« in primeri organiziranja denarnih verig in nedovoljenih iger na srečo. Zaznani so bili tudi primeri fizičnih oseb, ki na finančnih institucijah predložijo v unovčitev čeke ali menice, tudi iz tujine, ki nimajo kritja in za katere se pri nadaljnjem preverjanju izkaže, da so ponarejeni. V zadnjem času so pogosti tudi primeri tako imenovanih »ljubezenskih goljufij«, kjer storilci preko elektronskih sporočil ali socialnih omrežij zvedejo oškodovance, da jim ti neupravičeno nakažejo sredstva.

#### Mednarodni davčni vrtiljaki in uporaba kanalskih družb

Mednarodni davčni vrtiljaki in uporaba kanalskih družb se pojavljajo v informacijah, kjer se zazna, da se preko slovenskega računa domače ali tuje družbe izvaja kroženje sredstev iz tujine v Slovenijo in nazaj v tujino. Pogosto so zaznani predvsem prilivi sredstev iz sosednjih držav, katerim sledijo odlivi sredstev nazaj ali v druge države EU. Ocenjuje se, da se v teh primerih lahko izvajajo aktivnosti prenosov sredstev, ki so povezane z mednarodnimi davčnimi vrtiljaki, pri čemer so domače in tuje družbe, ki so vpletene v te aktivnosti, praviloma družbe tipa »kanalska družba«.

#### Odlivi sredstev na osebne račune

Odlivi sredstev na osebne račune, katerim sledijo dvigi gotovine so običajno zaznani v informacijah, ko se iz računa družbe vršijo odlivi na račune fizičnih oseb, od koder se ta sredstva praviloma dvignejo v gotovini. Pri teh transakcijah ni jasna njihova ekonomska in pravna podlaga in bi tovrstne transakcije lahko bile povezane tudi z oškodovanjem družbe ali neupravičenim zmanjšanjem davčne osnove družbe.

#### Kroženje sredstev

Kroženje sredstev, kot skupna značilnost, predstavlja primere informacij, ko se med računi pravnih in fizičnih oseb izvršujejo transakcije kroženja sredstev, kjer se lahko ena in ista sredstva obrača med različnimi ali istimi, večinoma povezanimi pravnimi in fizičnimi osebami. V primerih tovrstnih transakcij kroženja sredstev ni ugotovljen noben ekonomski smisel za izvrševanje teh transakcij, lahko pa gre za fiktivno ustvarjanje obveznosti oziroma terjatev do družb ali umetno prikazovanje večjega prometa družb, kot je dejanski. V ozadju transakcij kroženja sredstev so lahko tudi pripravljalna dejanja za morebitne goljufije ali kakšna druga kazniva dejanja.

#### Izogibanje plačevanja obveznosti

Izogibanje plačevanja obveznosti je skupna značilnost, ki je običajno ugotovljena v primerih, ko osebe, ki so bodisi lastniki ali zaposleni v dejavni in poslujoči družbi, del sredstev, ki najverjetneje izvira iz poslovanja družb, preusmerijo na svoj osebni račun ali na račun povezane fizične osebe, namesto na račun poslujoče družbe. Prav tako se to dogaja v primerih, ko pravne ali fizične osebe, ki imajo blokirane račune, svoje tekoče poslovanje izvajajo na računih povezanih pravnih ali fizičnih oseb (tudi mladoletnih). Razlogov za to je lahko več, najpogostejša sta po oceni prikrivanje prometa pred pristojnimi institucijami (FURS) ali blokada računov in izvršbe, ki jim posledično sledi prenos prometa oziroma poslovanja na druge račune.

#### Transakcije, povezane s prepovedanim prehodom meje ali ozemlja države

Transakcije, povezane s prepovedanim prehodom meje ali ozemlja države, je skupna značilnost, kjer iz primerov transakcij fizičnih ali pravnih oseb izhaja, da bi le te lahko bile povezane s plačevanjem organizacije in izvedbe prepovedanih prehodov meje ali ozemlja države. V teh primerih se pogosto zazna izvrševanje transakcij preko sistemom za prenos sredstev, redkeje pa na bančnih računih.

#### Kršitev omejevalnih ukrepov

Kršitev omejevalnih ukrepov je skupna značilnost v informacijah, kjer so zaznane transakcije, povezane z državami ali subjekti, zoper katere veljajo mednarodne gospodarske sankcije ali omejevalni ukrepi, ali z državami, preko katerih bi se lahko zaobšlo poslovanje z državami ali subjekti, zoper katere veljajo mednarodne gospodarske sankcije ali omejevalne ukrepi. Z omejevalnimi ukrepi želi mednarodna skupnost na miren način doseči, da države ali drugi subjekti, ki ogrožajo mednarodni mir ali varnost, s tem prenehajo. Najpogosteje se kot gospodarske sankcije uporabljajo finančne sankcije, embargo oziroma prepoved prodaje in nakupa orožja in druge opreme ter »potovalni« embargo. S temi ukrepi se prepreči ali močno oteži gospodarsko sodelovanje in poslovanje z državami in subjekti, zoper katere veljajo omejevalni ukrepi.

### Analiza informacij, poslanih Finančni upravi RS (FURS)

Urad v primerih, ko na podlagi zbranih podatkov presodi, da so v zvezi z neko transakcijo, sredstvi ali osebo podani razlogi za sum storitve kaznivega dejanja davčne zatajitve po 249. členu KZ-1, o tem v skladu s 102. členom ZPPDFT-1 pošlje pisno informacijo FURS in policiji.

Urad je v letu 2021 v zvezi z ugotovljenimi sumi storitve kaznivega dejanja davčne zatajitve po 249. členu KZ-1 oziroma storitve uradno pregonljivih kaznivih dejanj s področja davčne zakonodaje FURS poslal **598 pisnih informacij**. Informacije urada so se, podobno kot v preteklih letih, nanašale na ugotovljene sume zatajitve davčnih obveznosti fizičnih in pravnih oseb, in sicer tako na področju posrednih kot tudi neposrednih davkov.

V zadevah, ki so bile povezane s sumi davčne zatajitve pri fizičnih osebah, so se ugotovitve največkrat nanašale na sume zatajitve dohodninskih obveznosti, prikritih izplačil dobičkov, utaj kapitalskih dobičkov, v več zadevah pa je bil ugotovljen razkorak med premoženjem davčnega zavezanca in prijavljenimi dohodki davčni upravi.

Že v preteklih letih se je urad, ki deluje kot posrednik med finančnim sistemom in organi pregona, izkazal kot izredno uspešen in učinkovit pri odkrivanju različnih oblik davčnih utaj in davčnih goljufij. Tudi letos se je FURS na informacije urada odzval hitro in učinkovito. V zvezi z osebami, ki so bile zaznane v informacijah urada v letu 2021, je FURS v delu zadev že uvedel določene ukrepe in postopke, preostali del zadev pa uvrstil v prihodnje letne načrte. Ugotovitve in izvedeni ukrepi FURS so opisani v nadaljevanju.

Urad od FURS enkrat letno prejme povratno informacijo o ugotovitvah in izvedenih ukrepih v zvezi z osebami, ki jih je navajal v svojih izdelkih. Iz te povratne informacije izhaja, da so bile **v zvezi s 109 fizičnimi in pravnimi osebami, ki se pojavljajo v izdelkih urada, ugotovljene številne nepravilnosti, zaradi katerih je FURS izvedel več ukrepov**, in sicer:

* v 10 primerih so bile na policijo podane kazenske ovadbe,
* v 129 primerih so bili izdani in vročeni prekrškovni akti po Zakonu o davčnem postopku, Zakonu o finančni upravi ali Zakonu o davku na dodano vrednost in izrečene globe v skupni višini 563.300 EUR,
* v 22 primerih so bile naknadno obračunane davčne obveznosti (predvsem iz naslova DDPO, DDV, dohodnine).

Naknadno ugotovljene in obračunane davčne obveznosti so v letu 2021 znašale 3.125.616,14 EUR, in sicer je šlo za neposredne finančne učinke.

Iz zgoraj opisanega izhaja, da ima urad poleg temeljne vloge odkrivanja in preprečevanja kaznivega dejanja pranja denarja pomembno vlogo tudi pri odkrivanju in preprečevanju drugih kaznivih dejanj, med drugim tudi davčnih zatajitev. Sodelovanje urada s FURS se ocenjuje kot zgledno in učinkovito.

### Izvajanje pooblastila za začasno ustavitev izvršitve transakcij

ZPPDFT-1 v 96. členu določa, da lahko urad, če oceni, da je podan utemeljen sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, odredi začasno ustavitev izvršitve transakcije, vendar največ za 3 delovne dni. Urad je navedeno pooblastilo v letu 2021 uporabil **v 3 zadevah, ko je v breme 3 bančnih računov ustavil transakcije v skupnem znesku 496.125,61 EUR in 179.982,00 USD**. Odredbe o ustavitvi so se nanašale na tri bančne račune v Sloveniji, katerih imetnice sta bili dve domači fizični osebi in ena domača pravna oseba. V delu teh primerov je tožilstvo pred potekom začasne ustavitve transakcije predlagalo začasno prepoved razpolaganja z vsemi sredstvi na računih, sodišča pa so na predlog tožilstva izdala odredbe o začasnem zavarovanju sredstev na računu.

### Vrednost začasno zavarovanega premoženja v zadevah s področja pranja denarja

V letu 2021 sodišča v nobeni novi zadevi, v kateri se obravnava kaznivo dejanje pranja denarja, niso začasno zavarovala premoženje, ampak so zgolj v že obstoječih postopkih podaljšala obdobje zavarovanja.

V nadaljevanju je v preglednici 9 prikazana vrednost premoženja, ki je bilo v 13 zadevah zavarovano z odredbami sodišč na dan 31. 12. 2021 in se je nanašalo na 13 domačih fizičnih oseb, eno domačo pravno osebo ter štiri tuje fizične osebe in tri tuje pravne osebe.

***Preglednica 9: Pregled začasno zaseženega premoženja v Sloveniji in tujini na dan 31. 12. 2021, po valutah in vrsti premoženja***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VRSTA ZASEŽENEGA PREMOŽENJA | ZNESEK | VALUTA |
| Nepremičnine | 280.004 | EUR |
| Virtualne valute | 12,0995 | BTC |
| Poslovni deleži | 29.000.000 | EUR |
| Denarna sredstva (bančni računi, gotovina) | 35.866.664 | EUR |
| Blagovne znamke | 94.500.000 | EUR |
| SKUPAJ | **159.646.668 / 12,0995** | **EUR / BTC** |

Iz preglednice je razvidno, da je konec leta 2021 znašal **znesek začasno zavarovanega premoženja 159.646.668 EUR in 12,0995 BTC**. Daleč največji del tega premoženja se nanaša na začasno zavarovanje premoženja v zvezi z razpolaganjem z blagovnimi znamkami, nato sledijo denarna sredstva na bančnih računih ali v obliki gotovine, virtualne valute, zavarovanje poslovnega deleža v tuji družbi ter začasno zavarovanje nepremičnin. V primerjavi s stanjem začasno zaseženega premoženja na dan 31. 12. 2020 je bilo ugotovljeno, da se začasni zasegi v letu 2021 nanašajo na nekaj manj zadev, saj je v tem letu določenemu premoženju prenehalo zavarovanje, pri čemer pa se je skupni znesek zavarovanega premoženja zvišal predvsem zaradi zavarovanja blagovnih znamk.

V razpredelnici navedena vrednost začasno zavarovanega premoženja sicer ne ustreza dejanski vrednosti začasno zavarovanega premoženja. V nekaterih primerih se namreč odredbe sodišč o začasnem zavarovanju nanašajo tudi na nepremičnine, vrednostne papirje, poslovne deleže, katerih vrednost niha. Hkrati tožilstva in sodišča določajo znesek začasnega zavarovanja na podlagi zneska protipravno pridobljene premoženjske koristi iz predhodnega kaznivega dejanja, ki pa je lahko precej višja, kot je dejanska vrednost premičnega in nepremičnega premoženja, na katero se ukrep nanaša, ali pa celo nižja od dejanske vrednosti začasno zavarovanega premoženja. Iz podatkov o začasnem zavarovanju, prejetih od sodišč v letu 2021, prav tako izhaja, da sodišča pri zavarovanju na nepremičninah v večini primerov sploh niso navedla zneska zavarovanja.

Iz celoletne primerjave zneskov, ki so bili začasno zavarovani kadar koli v letu 2020 oziroma 2021, je razvidno, da je bilo v letu 2020 v 17 zadevah premoženje zavarovano v skupni višini okoli 33.961.118 EUR in v letu 2021 v 13 zadevah premoženje v skupni višini 159.646.668 EUR.

### Vrednost odvzetega premoženja v zadevah s področja pranja denarja

Sodišča so v letu 2021 v treh pravnomočnih sodbah zaradi storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 odredila poleg zapornih kazni tudi odvzem in vrnitev premoženja, ki izvira iz kaznivih dejanj, ter hkrati izrekla tudi stranske denarne kazni. V tem poglavju so navedeni le podatki o finančnih učinkih sodb, medtem ko so preostali podatki iz pravnomočnih sodb predstavljeni v poglavju 4.1.5.

S sodbami, izrečenimi v letu 2021, je bilo **odrejeno vračilo 232.660 EUR, hkrati pa so bile izrečene tudi stranske denarne kazni v skupni višini 4.900 EUR**.

Skupno so sodišča do konca leta 2021 v vseh pravnomočnih obsodilnih sodbah zaradi storitve kaznivega dejanja pranja denarja, skupaj z zadevami, ki se niso končale s pravnomočno sodbo, vendar pa je bilo v njih premoženje odvzeto na podlagi 498.a člena ZKP, odvzela 5.482.321 EUR, odredila vrnitev 32.185.782 EUR protipravno pridobljene koristi in izrekla za 1.319.129 EUR stranskih denarnih kazni.

Kljub zadovoljivemu skupnemu številu sodb in odvzetih sredstev urad opaža **precejšen razkorak med višino začasno zaseženih sredstev na letni ravni ter zneskom odvzetega premoženja.** Hkrati ugotavlja tudi, da v nekaterih sodbah ni izrekov o odvzemu sredstev, čeprav so bile v teh zadevah izdane odredbe o začasnem zavarovanju sredstev.

### Tipologija sumljivih transakcij

Na podlagi opravljene analize obvestil o sumljivih transakcijah (zadev), ki so bile posredovane pristojnim organom (policija/tožilstvo), je bilo ugotovljeno, da se tipologija obravnavanih sumljivih transakcij v primerjavi s prejšnjim letom ni bistveno spremenila. Med pojavnimi oblikami in tehnikami pranja denarja so bile pri večini obravnavanih zadev še vedno uporabljene nekatere klasične tehnike, ki so značilne za prvo (»placement«) in drugo (»layering«) fazo pranja denarja, v nekaterih primerih pa so bile uporabljene vse tri faze pranja denarja.

O določeni **tipologiji** pranja denarja govorimo takrat, ko zaznamo **vzorec ali serijo podobnih postopkov (metod) prikrivanja nezakonitega izvora denarja ali drugega premoženja**, ki vključujejo naslednje osnovne elemente tipologije:

* **mehanizem pranja denarja** predstavlja okolje oziroma sistem, kjer se delno ali v celoti izvajajo aktivnosti pranja denarja in ga predstavljajo predvsem naslednje kategorije: finančne institucije (banke, hranilnice, borzno posredniške družbe, leasing hiše), notarji, odvetniki, fizične osebe, pravne osebe (domače in tuje družbe, slamnate in off-shore družbe, samostojni podjetniki, društva), sistemi za prenos denarja (Western Union, MoneyGram), trgovina s plemenitimi kovinami, igralnice in casinoji, menjalne platforme za virtualne valute, ipd.;
* **tehnika pranja denarja** je način izvajanja aktivnosti pranja denarja, ki jo predstavljajo predvsem naslednje kategorije: dvigi gotovine, pologi gotovine, elektronski prenosi sredstev med računi (»wire transfers«), uporaba sistemov za prenos sredstev, prenosi sredstev med državami, prenosi gotovine preko državne meje, menjava valut, drobljenje zneskov, prikrivanje preko tretjih oseb, uporaba računov v tujini, ipd.;
* **instrument pranja denarja** je nosilec vrednosti, ki se uporablja za aktivnosti pranja denarja in ga predstavljajo predvsem naslednje kategorije: denar (gotovina in ostale oblike), čeki, menice, vrednostni papirji, naložbeno zlato ali plemenite kovine, nepremičnine, vozila in plovila, podjetja, virtualne valute, itd.

Za razumevanje predstavljenih tipologij pranja denarja ter z njimi povezanih osnovnih elementov je potrebno poudariti, da se lahko v posamezni zadevi pojavlja več osnovnih elementov tipologije, zato seštevek le-teh ne predstavlja tudi skupnega števila zadev, saj je v posamezni zadevi lahko ugotovljenih več osnovnih elementov tipologije. Glede na prisotnost posameznih osnovnih elementov tipologij pranja denarja v letu 2021, je bilo ugotovljeno naslednje:

Najbolj pogosto uporabljeni **mehanizmi pranja denarja** v letu 2021 so naslednji:

* **finančne institucije** (banke in hranilnice): **v 380 zadevah** je bil uporabljen finančni (bančni) sistem. Med storitvami finančnih (bančnih) institucij oziroma finančnega sistema, so bili večinoma uporabljeni računi družb in fizičnih oseb pri bankah, od tega so bili v najmanj 161 zadevah uporabljeni računi v tujini, kar pomeni, da so tuje pravne ali fizične osebe uporabljale račune v Sloveniji ali pa so slovenske pravne in fizične osebe uporabljale račune v tujini,
* **fizične osebe** so bile uporabljene **v 239 zadevah**. Način uporabe je bil različen, bodisi kot lastno pranje (angl. »self laundering«), kadar fizična oseba izvrši tako predhodno kaznivo dejanje kakor tudi kaznivo dejanje pranja denarja, bodisi uporaba fizičnih oseb kot pooblaščencev ali kot tretjih oseb, preko katerih so se izvrševale aktivnosti pranja denarja,
* **pravne osebe** so bile uporabljene **v 175 zadevah**, od tega so bile v najmanj 23 zadevah uporabljene slamnate družbe ter v najmanj 2 zadevah off shore družbe,
* **sistemi za prenos sredstev** (MoneyGram in Western Union) so bili uporabljeni **v 9 zadevah**,
* **ponudniki storitev virtualnih valut** so bili uporabljeni **v 7 zadevah**,
* **igralnice oziroma igralni saloni**, so bile uporabljeni **v 4 zadevah**.

V letu 2021 so se med najpogosteje zaznanimi **tehnikami** pranja denarja pojavljale naslednje tehnike pranja (ugotovljene v več kot v eni zadevi):

* **prenos sredstev med državami** (ugotovljeno v približno 77% zadev),
* **prenos sredstev med računi** (ugotovljeno v približno 74% zadev),
* **uporaba računov v tujini** (ugotovljeno v približno 40% zadev),
* **dvigi gotovine iz računov** (ugotovljeno v približno 35% zadev),
* **prenosi sredstev preko državne meje** (ugotovljeno v približno 19% zadev),
* **uporaba sredstev za gospodarsko poslovanje** (ugotovljeno v približno 16% zadev),
* **pologi gotovine** (ugotovljeno v približno 15% zadev),
* **drobljenje zneskov in izmikanje identifikaciji** (ugotovljeno v približno 3% zadev)
* **uporaba fiktivnih pogodb** (ugotovljeno v približno 3% zadev),
* **dvigi gotovine na bankomatih v tujini** (ugotovljeno v približno 2% zadev),
* **uporaba sistemov za prenos denarja** (MoneyGram, Western Union) (ugotovljeno v približno 2% zadev),
* **lažni prikazi namena transakcij** (ugotovljeno v približno 2% zadev).

Največkrat uporabljene tehnike pranja denarja v letu 2021 so grafično predstavljene v grafu 4.

***Graf 4: Prikaz števila vseh odprtih zadev in poslanih obvestil o sumljivih transakcijah in informacij v obdobju 2011–2021***

Poleg zgoraj navedenih tehnik pranja denarja so bile v posameznih zadevah zaznane še nekatere **druge tehnike pranja denarja**, kot so: investiranje v vrednostne papirje, ustvarjanje lažnih obveznosti, uporaba pooblaščencev in prikrivanje preko tretjih oseb, navidezno igranje v igralnici, nakupi in prodaje virtualnih valut, dvigi gotovine na bankomatih, menjava apoenov, menjava valut itd.

Kot največkrat uporabljen instrument pranja denarja, ki ga zasledimo pri skoraj vseh obravnavanih zadevah sumov pranja denarja v letu 2021, se ponovno pojavlja denar. Poleg denarja so bile v posameznih zadevah zaznane še uporabe virtualnih valut, nepremičnin, igralniških žetonov, vrednostnih papirjev in podjetij.

Analiza navedenih tipologij je bila izdelana na podlagi ugotovitev urada v zadevah, ki so bile zaradi razlogov za sum pranja denarja posredovane v nadaljnjo obravnavo policiji oziroma tožilstvu, kar pa ne pomeni, da policija je ali bo v zadevi potrdila sume urada in na tožilstvo podala kazensko ovadbo za pranje denarja. Upoštevati je treba, da lahko kriminalistična preiskava, ki jo izvede policija, tudi ovrže razloge za sum urada. Ugotovljeno je bilo tudi, da se v posamezni zadevi običajno pojavlja več različnih tehnik, oziroma različne kombinacije tehnik pranja denarja, ki jih pogosto uporabljajo med seboj povezane pravne in fizične osebe.

Skupne značilnosti obravnavanih sumljivih transakcij (tipologije), ki so bile z obvestili urada o sumljivih transakcijah leta 2021 posredovane policiji oziroma tožilstvu, se lahko razvrsti po naslednjih področjih:

* **zloraba/uporaba bančnih računov fizičnih oseb** (ugotovljeno v približno 66% vseh zadev),
* **zloraba/uporaba bančnih računov pravnih oseb** (ugotovljeno v približno 57% vseh zadev), od tega:
* **zloraba/uporaba računov slamnatih družb (**ugotovljeno v približno 6% vseh zadev),
* **zloraba/uporaba računov off-shore družb** (ugotovljeno v približno 1% vseh zadev),
* **zloraba/uporaba računov slamnatih družb in fizičnih oseb v povezavi s sredstvi in družbami iz sosednjih držav** (ugotovljeno v približno 14% vseh zadev),
* **goljufije in tatvine povezane tudi z zlorabo internetnega bančništva, elektronske pošte ali interneta** (ugotovljeno v približno 15 % vseh zadev),
* **drobljenje zneskov in izmikanje identifikaciji** (ugotovljeno v približno 3% vseh zadev),
* **uporaba sistemov za prenos sredstev/denarja** (ugotovljeno v približno 2% vseh zadev).

Podrobne značilnosti ugotovljenih tipologij so bile opisane že v prejšnjih letnih poročilih o delu urada prav tako pa se njihova obrazložitev nahaja na spletni strani urada, zato v tem poročilu niso ponovno opisane. V zvezi s tipologijami je bilo ugotovljeno, da se njihove glavne značilnosti bistveno ne spreminjajo, spreminja se samo pogostost zaznave posamezne tipologije.

## ŠTEVILO DRUGIH ZADEV, ODSTOPLJENIH V OBRAVNAVO PRISTOJNIM ORGANOM

Poleg zadev, povezanih s sumom pranja denarja, je urad leta 2021 prejel tudi 14 prijav sumov storitve različnih kaznivih dejanj, ki jih niso poslali zavezanci in za katere urad ni pristojen, hkrati pa iz njih niso izhajali razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1. Vse te prijave je urad na podlagi 145. člena Zakona o kazenskem postopku odstopili v nadaljnjo obravnavo UKP MNZ in/ali drugim pristojnim organom.

Pod točko 3.1.2. je pojasnjeno, da je urad drugim organom (FURS in Policija) v njihovo nadaljnje odločanje odstopil tudi 40 zadev. S sprejemom notranjih pravil glede načina izvajanja operativnih analiz, ki ga je sprejelo vodstvo urada v mesecu oktobru 2021, dejansko pričelo izvajati pa že avgusta 2021, je urad drugim organom v nadaljnje odločanje odstopil sporočene podatke o sumljivih transakcijah od zavezancev, ki jih je prejel na podlagi 69. člena ZPPDFT-1 in za katere je na osnovi sporočenih podatkov ocenil, da gre za možnost oziroma znake različnih kaznivih dejanj oziroma prekrškov s področja davčne zakonodaje, pri čemer navedenih podatkov ni dodatno preverjal in analiziral.

# SODELOVANJE Z DRUGIMI DRŽAVNIMI ORGANI PRI ODKRIVANJU, PREISKOVANJU IN PREGONU PRANJA DENARJA

Urad je v obravnavanem obdobju pri odkrivanju in preiskovanju kaznivih dejanj pranja denarja aktivno sodeloval predvsem z UKP MNZ, Specializiranim državnim tožilstvom, FURS in SOVO. V konkretnih zadevah je sodeloval tudi s kriminalisti iz več policijskih uprav ter celo policijskih postaj in drugimi državnimi tožilci. Sodelovanje z navedenimi državnimi organi je potekalo tako na ravni predstojnikov kot na operativni ravni med pooblaščenimi predstavniki organov.

V letu 2021 je urad izdal **štiri soglasja za sodelovanje v specializiranih preiskovalnih skupinah**, ki so bile pozneje tudi ustanovljene. V vseh primerih se je sodelovanje v teh skupinah nanašalo na finančno preiskovalno skupino v okviru Zakona o odvzemu premoženja nezakonitega izvora (ZOPNI). Od ustanovitve urada do konca leta 2021 je urad skupno sodeloval v 73 specializiranih skupinah, od katerih jih je bilo 55 ustanovljenih v skladu z ZOPNI. Sodelovanje s policijo se ocenjuje kot dobro, saj je potekalo tako na ravni konkretnih zadev kot tudi na ravni medsebojnega usposabljanja in skupnega usposabljanja zavezancev po ZPPDFT-1.

Iz prejetih podatkov policije izhaja, da je policija v letu 2021 podala 49 kazenskih ovadb zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja. V letu 2021 so se tako začeli postopki v 49 zadevah, v katerih so se v predkazenskem ali kazenskem postopku obravnavali sumi storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1**.**

**V obdobju 1995–2021 so bili zaradi utemeljenih sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja začeti predkazenski ali kazenski postopki v 716 zadevah.**

V nadaljevanju je podana podrobnejša ocena delovanja tistega dela boja proti pranju denarja, ki se nanaša na policijo, državno tožilstvo in pravosodje, medtem ko je bilo sodelovanje s FURS že opisano v poglavju 3.1.7.

## KAZNIVA DEJANJA IN IZVAJANJE 121. ČLENA ZPPDFT-1

ZPPDFT-1 v 121. členu določa, da morajo zaradi centralizacije in analize vseh podatkov s področja pranja denarja sodišča, državna tožilstva in drugi državni organi uradu sporočati podatke o kaznivih dejanjih pranja denarja in kršitev ZPPDFT-1. Državni organi morajo na podlagi tega člena uradu določene podatke sporočati sproti in enkrat letno urad obvestiti o ugotovitvah v zvezi s prejetimi obvestili in informacijami, državna tožilstva in sodišča pa o osebah in postopkih, zoper katere teče predkazenski ali kazenski postopek ali postopek o prekršku.

**Policija je v okviru svojih pooblastil v letu 2021 podala kazenske ovadbe ali začela kazenski postopek v 49 zadevah.**

V letu 2021 se je število na novo uvedenih predkazenskih in kazenskih postopkov glede na prejšnje leto **zvišalo z 31 na 49 postopkov**, kar je dobrih 80 % povprečnega števila novih postopkov iz obdobja 2010–2015, ko je povprečno število novih postopkov znašalo skoraj 60 novih zadev.

V zadnjih osmih letih se je tako začelo 451 postopkov v zvezi s pranjem denarja, kar je več kot polovica od vseh 685 postopkov za kaznivo dejanje pranja denarja od leta 1995 naprej.

V nadaljevanju so ločeno predstavljeni podatki o vloženih kazenskih ovadbah policije in samostojno začetih postopkih tožilstva ter pojasnjeno sodelovanje urada v teh zadevah.

### Statistični podatki policije o kaznivih dejanjih pranja denarja

Na podlagi podatkov o podanih kazenskih ovadbah, ki jih mora policija sproti sporočati uradu, je bilo ugotovljeno, da je policija v letu 2021 podala **49 kazenskih ovadb** za kaznivo dejanje pranja denarja, od katerih jih je **30 vsebovalo podatke, ki jih je policiji v svojih izdelkih sporočil urad**.

V obdobju 2010–2021 je policija skupno podala **510 *kazenskih ovadb*** zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja, kar je 74,45 % vseh začetih postopkov (685) v zvezi s kaznivim dejanjem pranja denarja v tem obdobju. Preostale postopke je začelo tožilstvo samostojno oziroma so nastali z izločitvami oseb iz drugih kazenskih postopkov. Število podanih kazenskih ovadb policije zaradi utemeljenih razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja v posameznem letu za obdobje 2010–2020 so prikazani v naslednjem grafu.

***Graf 5: Število podanih kazenskih ovadb policije za kaznivo dejanje pranja denarja v obdobju 2011–2021***

Policija je v letu 2021 podala skupno 49 kazenskih ovadb zaradi utemeljenih sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja, kar je visoko nad povprečjem zadnjih šestih let. Iz grafa je razvidno, da je v prejšnjih letih približno 60 % vseh podanih kazenskih ovadb zaradi utemeljenih sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja temeljilo na obvestilih urada, v letu 2021 pa zgolj dobrih 24 %. Razmerje močno odstopa samo v letih 2018 in 2020, ko je bilo podanih tudi najmanj kazenskih ovadb v zadnjih desetih letih in je delež obvestil urada znašal kar 87 %.

### Statistični podatki tožilstev o kaznivih dejanjih pranja denarja

Tožilstvo v predkazenskem postopku pri odkrivanju kaznivih dejanj usmerja delo policije, kot organ pregona pa na podlagi kazenskih ovadb policije preiskovalnemu sodniku predlaga uvedbo sodne preiskave ali pa zoper osumljence vlaga neposredne obtožnice. Tožilstvo tako sodeluje v vseh fazah predkazenskega in kazenskega postopka, kot je razvidno iz točke 4.1.4, v kateri so opisane faze postopkov v zadevah, povezanih s kaznivim dejanjem pranja denarja. V nadaljevanju so navedeni le podatki, ko so tožilstva sama začela postopek brez predhodne kazenske ovadbe policije zaradi pranja denarja.

Iz podatkov tožilstva, poslanih uradu, je razvidno, da **tožilstva v letu 2021 sama, brez predhodne kazenske ovadbe policije, niso začela nobenega novega predkazenskega ali kazenskega postopka**. Tožilstva so v obdobju 2010–2021 brez predhodne ovadbe policije sama začela postopke v ***100 zadevah*** (od tega 27 na podlagi obvestil ali informacij urada), kar prikazujemo po posameznih letih v naslednjem grafu.

***Graf 6: Število samostojno začetih postopkov tožilstva za kaznivo dejanje pranja denarja (brez predhodno podane kazenske ovadbe policije zaradi pranja denarja) v obdobju 2010–2021***

Tožilstvo je v obdobju 2010–2016 samostojno začelo pregon kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 v povprečno v 12 zadevah letno, medtem ko je v obdobju 2017–2021 zaznati občuten padec, saj je v tem obdobju začelo postopke v povprečno 3 zadevah. Kot bo predstavljeno v poglavju 4.1.4., tožilstvo kljub navedenemu ni zmanjšalo števila odločitev o nadaljevanju pregona v drugih fazah kazenskih postopkov.

### Kazenske ovadbe in postopki, povezani s pranjem denarja, glede na izvor začetnega podatka

V skladu z Zakonom o kazenskem postopku je za odkrivanje kaznivih dejanj, med katerimi je tudi kaznivo dejanje pranja denarja, pristojna policija, medtem ko je tožilstvo pristojno za pregon kaznivih dejanj. Kaznivo dejanje pranja denarja je bilo v Sloveniji prvič opredeljeno v Kazenskem zakoniku iz leta 1995. Istega leta je začel veljati tudi prvi Zakon o preprečevanju pranja denarja. Zakon o preprečevanju pranja denarja je v skladu z mednarodnimi standardi v Sloveniji uveljavil sistem boja proti pranju denarja, ki je določeno vlogo pri odkrivanju pranja denarja namenil tudi zavezancem (finančnim in nefinančnim institucijam), in sicer predvsem kot obveznost sporočanja sumljivih transakcij uradu. S tem se je obveznost zaznavanja razlogov za sum pranja denarja prenesla tudi na zavezance in urad. To pomeni, da je za učinkovito odkrivanje, preiskovanje in pregon kaznivih dejanj pranja denarja pomembno dobro sodelovanje zavezancev in urada na eni strani ter urada, policije in tožilstva na drugi strani. V nadaljevanju so zato podani statistični podatki o številu in deležu zadev, pri katerih je s svojimi obvestili sodeloval tudi urad kot posrednik med zavezanci po ZPPDFT-1 ter organi odkrivanja in pregona (policija, tožilstvo).

V preglednici 10 je prikazano število vseh začetih predkazenskih ali kazenskih postopkov v letu 2021 zaradi utemeljenih razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja glede na izvor začetnega podatka o razlogih za sum pranja denarja, ki je sprožil preiskovanje policije in pregon tožilstva za dokazovanje storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1.

***Preglednica 10: Število vseh začetih postopkov zaradi utemeljenih sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja v letu 2021 glede na izvor podatkov (zaznave razlogov za sum)***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vir podatkov | Prijavitelj uradu | Število zadev | Delež |
| Obvestila in informacije urada | Organizacije | **10** | 20,41 % |
|  | Organizacije ali tuji FIU | **2** | 4,08 % |
|  | Pobuda policije | **18** | 36,73 % |
| Policija samostojno |  | **19** | 38,78 % |
| SKUPAJ |  | **49** | **100,00 %** |

Iz preglednice je razvidno, da je **30 *zadev (ali 61,22 %)****,* od skupno 49 novih zadev v letu 2021 zaradi utemeljenih razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, **temeljilo na obvestilih in informacijah urada**. Od vseh zadev s področja pranja denarja v letu 2021 se jih je deset začelo na podlagi sporočenih podatkov, ki so jih uradu v obliki sporočenih sumljivih transakcij poslali zavezanci iz ZPPDFT-1, dve zadevi je urad začel obravnavati na podlagi podatkov tuje finančno obveščevalne enote, medtem ko je bilo 18 zadev obravnavano na pobudo organov pregona. Policija je v letu 2021 popolnoma samostojno (brez sodelovanja urada) začela predkazenski postopek zaradi pranja denarja v 19 zadevah.

V spodnjem grafu je predstavljen delež vseh začetih postopkov zaradi utemeljenih razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja v obdobju 2010–2021 glede na izvor podatkov, na podlagi katerih se je v tem obdobju začelo 593 postopkov. V grafu ni zajetih 15 zadev, ki so nastale kot posledica izločitve oseb iz posameznih kazenskih zadev, saj so se tudi te začele na podlagi spodaj predstavljenih virov. Hkrati število tako nastalih zadev bistveno ne vpliva na celotno število kazenskih zadev, saj po drugi strani sodišča kazenske zadeve tudi združujejo.

***Graf 7: Delež vseh začetih postopkov za kaznivo dejanje pranja denarja v obdobju 2010–2021 glede na državni organ izvora podatkov***

Iz grafa je razvidno, da se je v obdobju 2010–2021 več kot polovica predkazenskih in kazenskih postopkov za kaznivo dejanje pranja denarja, oziroma 55 %, začela na podlagi obvestil ali informacij urada, ki so bila poslana pristojnim organom. Navedena struktura je skoraj popolnoma enaka že vrsto let, pri čemer pa se v primerjavi s prejšnjimi obdobji delež kazenskih zadev, ki temeljijo na podatkih iz obvestil ali informacij urada, spet malenkostno zvišuje. V obdobju 2010–2015 je tako na izdelkih urada temeljilo 55 % vseh na novo začetih predkazenskih zadev v tem obdobju, medtem ko je bilo v obdobju 2016–2021 takih zadev 67 %. Tak trend ni spodbuden, saj sta za odkrivanje in pregon kaznivih dejanj v prvi vrsti pristojna policija in tožilstvo.

Policija uradu enkrat letno sporoči tudi ugotovitve, do katerih je prišla na podlagi prejetih obvestil in informacij urada[[11]](#footnote-11). Iz podatkov, prejetih od policije za leto 2021, je razvidno, da je policija poleg ovadb zaradi sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja na podlagi več obvestil in informacij urada podala še več kazenskih ovadb za druga kazniva dejanja, ki niso pranje denarja. Največkrat gre za gospodarska kazniva dejanja (davčna zatajitev, zloraba položaja ali zaupanja pri gospodarski dejavnosti, goljufije). **Navedeni podatki kažejo na pomembno vlogo urada tako pri zaznavanju sumov pranja denarja kot tudi drugih kaznivih dejanj.** Poleg tega je v skladu s 148. členom ZKP v zvezi z zadevami urada (obvestila, informacije), kjer policija ni ugotovila utemeljenih razlogov za sum katerega koli kaznivega dejanja, poročala državnim tožilstvom.

### Statistični podatki o predkazenskih in kazenskih postopkih za kaznivo dejanje pranja denarja

Iz podatkov za leto 2021, ki jih je urad prejel od državnih tožilstev in sodišč, je razvidno, da je bilo na dan 31. 12. 2021 **v različnih fazah pregona (od podane kazenske ovadbe do vključno končnih odločitev sodišč) 735 zadev zoper 1.364 fizičnih oseb in 181 pravnih oseb.**

V naslednji preglednici je prikazano število zadev v posamezni fazi ter število in tip osumljenih, obdolženih ali obsojenih oseb.

***Preglednica 11: Faze postopkov, v katerih so bile na dan 31. 12. 2021 zadeve, povezane s storitvijo kaznivega dejanja pranja denarja***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FAZE POSTOPKOV | Število zadev | Domače FO | Tuje FO | Domače PO | Tuje PO |
| Tožilstvo: Še ni odločitve | 177 | 184 | 132 | 51 | 18 |
| Tožilstvo: Ovadba zavržena | 127 | 176 | 79 | 43 | 10 |
| Tožilstvo: Odložen pregon | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Tožilstvo: Zahteva za preiskavo | 48 | 109 | 20 | 2 | 1 |
| Preiskovalni sodnik: Preiskava uvedena | 30 | 63 | 4 | 11 | 1 |
| Sodišče: Obtožnica | 112 | 192 | 25 | 15 | 7 |
| Sodišče: Obsodilna sodba | 112 | 139 | 24 | 7 | 0 |
| Sodišče: Pravnomočna oprostilna sodba | 30 | 42 | 9 | 7 | 1 |
| Tožilstvo: Odstop od pregona | 47 | 93 | 13 | 4 | 0 |
| Sodišče: Ustavitev kazenskega postopka | 27 | 33 | 7 | 2 | 0 |
| Sodišče: Odstop pregona v tujino | 6 | 0 | 8 | 1 | 0 |
| Prekvalifikacija kaznivega dejanja | 5 | 11 |  |  |  |
| Združitev postopkov | 13 |  |  |  |  |
| SKUPAJ | **735** | **1043** | **321** | **143** | **38** |

Iz preglednice 11 izhaja, da se je do 31. 12. 2021 od 735 zadev, povezanih s kaznivim dejanjem pranja denarja, **pravnomočno končalo že 367 zadev,** in sicer na naslednji način:

* v 127 zadevah je tožilstvo zavrglo kazensko ovadbo,
* v 30 zadevah je bila izrečena pravnomočna oprostilna sodba,
* 112 zadev se je končalo s pravnomočno obsodilno sodbo,
* v 74 zadevah je tožilstvo odstopilo od pregona ali pa je sodišče ustavilo kazenski pregon,
* šest zadev je bilo v nadaljnje reševanje odstopljenih v tujino,
* pet zadev se je končalo s prekvalifikacijo v drugo kaznivo dejanje,
* v 13 zadevah so tožilstva ali sodišča sklenila, da združijo predkazenske ali kazenske postopke.

V nadaljnjih **177 zadevah tožilstvo še ni sprejelo odločitve** o kazenskem pregonu in **v eni zadevi odložilo pregon**, medtem ko je **v 190 zadevah tožilstvo že začelo predkazenske in kazenske postopke na sodišču**, ki so bili na dan 31. 12. 2021 v naslednjih fazah:

* 48 zadev je bilo v fazi zahteve za preiskavo,
* v 30 zadevah je bila preiskava že uvedena,
* 112 zadev je bilo v fazi obtožnice.

V naslednji preglednici je prikazano število vseh zadev, v katerih potekajo kazenski postopki zaradi kaznivega dejanja pranja denarja, na zadnji dan posameznega leta, iz katere je razvidno, da so se v zadnjih desetih letih **povprečno na leto začeli postopki v 51 novih zadevah**, povezanih s storitvijo kaznivega dejanja pranja denarja.

***Preglednica 12: Primerjava števila zadev, povezanih s storitvijo kaznivega dejanja pranja denarja, po fazah postopkov na zadnji dan posameznega leta za obdobje 2012–2021***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FAZE POSTOPKOV | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| Tožilstvo: Še ni odločitve | 64 | 80 | 104 | 94 | 112 | 135 | 141 | 138 | 147 | 177 |
| Tožilstvo: Ovadba zavržena | 50 | 55 | 55 | 65 | 74 | 82 | 87 | 103 | 112 | 127 |
| Tožilstvo: Odložen pregon | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Tožilstvo: Zahteva za preiskavo | 21 | 27 | 20 | 27 | 31 | 31 | 34 | 48 | 45 | 48 |
| Preiskovalni sodnik: Preiskava uvedena | 37 | 54 | 60 | 53 | 57 | 58 | 57 | 32 | 28 | 30 |
| Sodišče: Obtožnica | 39 | 50 | 60 | 73 | 77 | 74 | 78 | 101 | 110 | 112 |
| Sodišče: Obsodilna sodba | 9 | 26 | 42 | 60 | 68 | 78 | 83 | 93 | 101 | 112 |
| Sodišče: Pravnomočna oprostilna sodba | 13 | 15 | 16 | 19 | 22 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| Tožilstvo: Odstop od pregona | 24 | 29 | 20 | 25 | 28 | 30 | 31 | 45 | 46 | 47 |
| Sodišče: Ustavitev kazenskega postopka | 0 | 0 | 13 | 17 | 20 | 21 | 21 | 24 | 24 | 27 |
| Sodišče: Odstop pregona v tujino | 4 | 5 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| Prekvalifikacija kaznivega dejanja | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Združitev postopkov | 0 | 3 | 6 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 13 | 13 |
| SKUPAJ | **265** | **348** | **408** | **457** | **513** | **559** | **583** | **636** | **667** | **735** |

Tožilstva so v letu 2021 zavrgla 15 kazenskih ovadb, podanih zaradi sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja, medtem ko se število zadev v aktivnih fazah predkazenskega in kazenskega postopka bistveno ni spremenilo.

Konec leta 2021 je bilo 190 zadev v fazah pregona (zahteva za preiskavo, preiskava ali obtožnica), kar je sedem zadev več kot lani in hkrati največ, odkar je pranje denarja inkriminirano kot kaznivo dejanje. **V letu 2021 so se pravnomočno zaključili postopki v 16 zadevah, in sicer je v eni zadevi tožilstvo odstopilo od pregona, v treh zadevah se je kazenski postopek ustavil, v 12 zadevah pa so bile izrečene pravnomočne sodbe, od tega ena oprostilna in 11 obsodilnih.** V poglavju 4.1.5 so natančneje opredeljene vse pravnomočne sodbe, izrečene v letu 2021, o katerih je bil urad obveščen do oddaje tega poročila.

V sodbah so bile izrečene 4 zaporne kazni, od tega vse štiri pogojne, hkrati pa so bile izrečene kazni vrnitve (12.800 EUR) in stranske denarne kazni (2.000 EUR). V celotnem obdobju, ko je kaznivo dejanje inkriminirano v slovenski zakonodaji, so bile izrečene sodbe v 142 zadevah. Od tega so bile pravnomočno izrečene obsodilne sodbe v 112 zadevah in pravnomočno oprostilne v 30 zadevah.

### Podatki o izrečenih pravnomočnih sodbah zaradi storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 in 252. členu KZ

Do konca leta 2021 so bile izrečene pravnomočne obsodilne sodbe zaradi storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 v 106 zadevah.[[12]](#footnote-12) V teh zadevah je bilo skupno izrečenih 111 pravnomočnih obsodilnih sodb zoper 128 domačih fizičnih oseb, 17 tujih fizičnih oseb in pet domačih pravnih oseb. V 30 primerih so bile sodbe potrjene na višjih sodiščih in v osmih primerih tudi na Vrhovnem sodišču. V nadaljevanju so podrobneje predstavljene te sodbe, pri čemer so bili upoštevani samo tisti del izrekov, ki se nanašajo na osebe, spoznane za krive storitve kaznivega dejanja pranja denarja, brez morebitnih izrekov, ki se nanašajo na predhodna kazniva dejanja.

V 111 pravnomočnih sodbah so sodišča izrekla 149 zapornih kazni, od tega 83 pogojnih, medtem ko je bilo deset izrečenih zapornih kazni spremenjenih v delo v splošno korist. Povprečna nepogojna kazen zapora je znašala 18 mesecev, pri čemer je bila najmanjša izrečena kazen zapora šest mesecev in najvišja pet let. Povprečna pogojna kazen zapora je znašala 11 mesecev pogojno na dve leti in pol. Kazni, izrečene pravnim osebam, so se nanašale na plačilo denarnih kazni, v enem primeru pa je sodišče celo izreklo kazen prenehanja pravne osebe.

V zvezi s pridobljeno protipravno premoženjsko koristjo so sodišča v 22 primerih izrekla odvzem premoženja v skupni vrednosti 3.581.822 EUR[[13]](#footnote-13), ki se je nanašalo na gotovino, sredstva na bančnih računih ter premično in nepremično premoženje. Hkrati s tem so sodišča v 49 sodbah odredila vračilo sredstev, ki so bila pridobljena s kaznivim dejanjem, v višini 32.185.782 EUR in izrekla 100 stranskih denarnih kazni v skupni višini 1.319.129 EUR.

Večji del fizičnih oseb je bil v 95 izrekih sodb spoznan za krive storitve kaznivega dejanja pranja denarja, storilci predhodnih kaznivih dejanj pa so bile druge osebe, medtem ko so bile v 69 izrekih sodb fizične osebe spoznana za krive storitve tako kaznivega dejanja pranja denarja kot tudi predhodnega kaznivega dejanja. Kot predhodni kaznivi dejanji sta v sodbah največkrat nastopali kaznivo dejanje velike tatvine po 205. členu KZ-1 (velika tatvina po 212. členu KZ) v 27 primerih in kaznivo dejanje zlorabe položaja ali zaupanja pri gospodarski dejavnosti po 240. členu KZ-1 (ali zlorabe položaja ali pravic po 244. členu KZ) v 31 primerih. Med predhodnimi kaznivimi dejanji, ki se pojavljajo v vsaj sedmih sodbah, so izstopala še naslednja kazniva dejanja: neupravičena proizvodnja in promet s prepovedanimi drogami, nedovoljenimi snovmi v športu in predhodnimi sestavinami za izdelavo prepovedanih drog po 186. členu KZ-1, goljufije po 211. členu KZ-1, poneverbe po 209. členu KZ-1, davčne zatajitve po 249. členu KZ-1 ter zloraba uradnega položaja po 257. členu KZ-1. V štirih primerih izrekov sodb zaradi storitve kaznivega dejanja pranja denarja predhodna kazniva dejanja sploh niso bila navedena oziroma so bili navedeni le objektivni znaki teh kaznivih dejanj.

Večji del pravnomočnih sodb zaradi storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 je bil izrečen od leta 2013 naprej. Do 31. 12. 2013 je bilo skupno izdanih 28 pravnomočnih sodb, medtem ko je bilo v obdobju od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2021 izrečenih 83 pravnomočnih sodb. Urad ugotavlja, da je k temu trendu največ prispeval kazenskopravni institut sporazuma o priznanju krivde, ki močno poenostavi sam kazenski postopek in izrek kazni, vključno z izrekom o odvzemu ali vrnitvi premoženja. Omenjeni institut pa ima za posledico tudi vse več zadev, ki nastanejo zaradi izločitve posameznih oseb iz kazenskih postopkov, ki krivdo priznajo.

## PREDLOGI UKREPOV

Glede na zgoraj navedene podatke urad ugotavlja, da je bilo stanje na področju odkrivanja in pregona kaznivih dejanj pranja denarja in financiranja terorizma, vsaj po številu podanih kazenskih ovadb in začetih kazenskih postopkov, vse od leta 2010 do konca leta 2016 stabilno. V tem obdobju je policija podala predlog za pregon ali je tožilstvo samostojno začelo pregon v povprečju za 59 zadev letno. V obdobju 2017–2021 je število teh postopkov močno upadlo, in sicer na letno povprečje 39 zadev. Padajoči trend je povzročilo nizko število novih postopkov predvsem v letih 2018 in 2020, ki pa se je v letu 2021 ponovno dvignilo na naraščajočo raven iz leta 2019.

Hkrati urad ugotavlja, da se je v letu 2021 20% predkazenskih in kazenskih zadev s področja pranja denarja začelo tudi na podlagi podatkov, ki so jih uradu v obliki prijav sumljivih transakcij sporočili zavezanci za izvajanje ZPPDFT-1. Sumljive transakcije, ki so jih sporočili zavezanci, tako še vedno prispevajo velik delež k obravnavanim zadevam policije in tožilstva. Navedeno dokazuje, da je sistem boja proti pranju denarja prek zaznavanja sumljivih transakcij v finančnem in nefinančnem sektorju učinkovit.

V zvezi z delovanjem tožilstev in sodišč urad ugotavlja, da je število sodnih preiskav in obtožnic v letu 2021 v primerjavi z letom 2020 ostalo enako. Skupno so tožilstva v letu 2020 začela predkazenski ali kazenski pregon v 7 zadevah (leta 2017 v 15 zadevah, leta 2018 v 13 zadevah in leta 2019 v 22 zadevah).

V obvestilih, ki jih urad pošilja policiji, je bil ugotovljen skrb vzbujajoč trend povečevanja števila oseb, ki v Sloveniji nimajo prebivališča ali sedeža. V letu 2014 je bilo od skupnega števila obravnavanih oseb 40% tujih oseb, v letu 2017 že 61% in leta 2018 63%. Trend se je v letih 2020 in 2021 nekoliko umiril, še vedno pa znaša 54% oziroma 42%. Naraščajoči trend bo znatno vplival tudi na uspešnost in čas trajanja kazenskih postopkov.

Čeprav so kazenske zadeve pranja denarja običajno zelo kompleksne, pogosto povezane z mednarodnim elementom in zahtevne za dokazovanje, urad ocenjuje, da so postopki v zvezi s kaznivim dejanjem pranja denarja od časa vložitve kazenske ovadbe do končne odločitve sodišča predolgi. Povprečen čas trajanja predkazenskega in kazenskega postopka med podajo kazenske ovadbe policije in sodbe na prvi stopnji, izrečene v letu 2021, je več kot pet let. To pomeni, da se povprečen čas trajanja postopkov od leta 2016 naprej ni bistveno znižal, saj je povprečen čas v letih 2016 in 2017 znašal prav tako več kot pet let, medtem ko je v letu 2018 znašal šest let.

V letu 2021 je sicer opaziti, da se je trend novih predkazenskih postopkov zaradi sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 obrnil na stran povečevanja, kar pa za daljše preteklo časovno obdobje ne velja, zato je za izboljšanje stanja na področju boja proti pranju denarja in financiranju terorizma potrebna izvedba naslednjih ukrepov:

* **zagotoviti prednostno obravnavo** kaznivih dejanj pranja denarja in financiranja terorizma pri organih odkrivanja kaznivih dejanj;
* **zagotoviti dodatno izobraževanje** policistov, kriminalistov, tožilcev in sodnikov s poudarkom na vsebinah, ki se nanašajo na izvajanje finančnih preiskav in odvzem premoženja nezakonitega izvora, ter izvajanje skupnih seminarjev, delavnic in izobraževanj;
* pravosodni organi, vključno z organi odkrivanja kaznivih dejanj, morajo **nameniti večjo pozornost odkrivanju, zavarovanju in odvzemu protipravne premoženjske koristi**, ki izvira iz kaznivih dejanj; zagotoviti je treba dosledno izvajanje in v daljšem obdobju tudi povečati število finančnih preiskav, ki bi morale potekati vzporedno s preiskovanjem kaznivih dejanj z namenom, da se odkrije, zavaruje in odvzame protipravna premoženjska korist in ugotovi, ali v zvezi z morebitnim prikrivanjem tega premoženja obstajajo tudi elementi kaznivega dejanja pranja denarja;
* **ustanoviti posebne strokovne skupine ali kontaktne točke za izmenjavo izkušenj** na področju preiskav, pregona in sojenja v zadevah pranja denarja in financiranja terorizma oziroma financiranja terorističnih aktivnosti;
* **s pritožbenimi postopki** je treba **doseči jasne in trdne dokazne standarde pri dokazovanju predhodnega kaznivega dejanja** v primerih avtonomnega pranja denarja, ki jih lahko s svojimi odločitvami pomagajo izoblikovati pritožbene instance, pri čemer je treba upoštevati posebno vlogo, ki jo ima s svojimi odločitvami Vrhovno sodišče;
* treba je **okrepiti nadzor** predvsem nad gotovinskimi transakcijami, prenosi gotovine in transakcijami, ki so kakor koli povezane z visoko tveganimi državami in območji, navedenimi na seznamih, ki jih sestavljajo mednarodne organizacije in urad.

Navedene predloge ukrepov in druge ukrepe v zvezi s celotnim sistemom boja proti pranju denarja je urad v sodelovanju z drugimi organi in institucijami vključil v dva akcijska načrta, in sicer za izboljšanje zakonodajne usklajenosti z mednarodnimi standardi ter zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter za povečanje učinkovitosti sistema boja proti pranju denarja in financiranju terorizma, ki ju je sprejela Vlada Republike Slovenije na svoji zadnji decembrski seji v letu 2017[[14]](#footnote-14).

# ZAKONODAJA IN DRUGE PRAVNE ZADEVE

Delo urada na področju pravnih zadev je v letu 2021 obsegalo:

* pripravo predloga Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT‑2),
* pripravo predloga Pravilnika o vzpostavitvi in vodenju registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic (Uradni list RS, št. 41/21),
* pripravo Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati sefi in videoelektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti,
* sodelovanje z Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve pri pripravi predloga novega Pravilnika o vzdrževanju in upravljanju Registra dejanskih lastnikov,
* pripravo predloga odgovora na tehnični opomin Evropske komisije v zvezi z Direktivo (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU v pravni red RS (v nadaljevanju: Direktiva (EU) 2018/843),
* pripravo mnenj in stališč v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-1 in podzakonskih aktov, izdanih na njegovi podlagi,
* vzpostavitev registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic ter objava registra na spletni strani Urada,
* pripravo odločb in odgovorov v zvezi z zahtevami za dostop do informacij javnega značaja v skladu z določbami Zakona o dostopu do informacij javnega značaja (Uradni list RS, št. 51/06 – uradno prečiščeno besedilo, 117/06 – ZDavP-2, 23/14, 50/14, 19/15 – odl. US, 102/15 in 7/18),
* pripravo odgovorov in dokumentacije na vprašanja medijev, na poslanska vprašanja ter na vprašanja in zahteve preiskovalnih komisij Državnega zbora,
* sodelovanje pri pripravi in usklajevanju predpisov drugih pristojnih organov,
* tekoče urejanje spletne strani urada v skladu z usmeritvami Ministrstva za javno upravo ter Uradom Vlade RS za komuniciranje.

## ZAKONODAJA IN POMOČ PRI NJENEM IZVAJANJU

Pomembna naloga urada oziroma Sektorja za pravne zadeve je **priprava zakonskih predlogov**, povezanih s področjem preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Pri tem velja poudariti, da gre po eni strani za prenos evropskih direktiv, za katere velja načelo minimalne harmonizacije ob upoštevanju uveljavljenih mednarodnih standardov (t. i. priporočila FATF), po drugi strani pa se področje urejanja vse bolj širi iz prvotno ozkega delovnega področja finančnih obveščevalnih enot v področje čedalje več sektorjev zavezancev in njihovih nadzornikov. To zahteva pogosto dolgotrajno usklajevanje določb ZPPDFT-1 z določbami predpisov, ki urejajo posamezne dejavnosti (npr. bančništvo, notarsko službo ipd.), pristojnosti posameznih nadzornih organov (ki delujejo na podlagi različnih postopkovnih zakonov) ali druga področja, ki so tesno povezana z delom urada (npr. področje tajnih podatkov, varstva osebnih podatkov ipd.). Tudi dinamika sprejemanja predpisov na ravni EU je v preteklih letih povzročala hitenje pri pripravi predlogov (še preden je potekel rok za prenos 4. direktive, je bila sprejeta že 5., zdaj pa potekajo priprave za nove zakonodajne pobude na ravni EU), prav tako pa zaradi možnih različnih tolmačenj določb direktiv in načela minimalne harmonizacije prihaja do naknadno sporočenih pomislekov Evropske komisije, tudi v obliki uradnih opominov.

Na področju zakonodaje so v letu 2021 potekale številne aktivnosti. Pripravljal se je predlog novega zakona ZPPDFT-2, ter trije predlogi podzakonskih predpisov.

### Priprava osnutka Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2)

Zaradi obsežnosti načrtovanih sprememb je bilo proti koncu leta 2020 odločeno, da je primerneje, da se namesto novele obstoječega zakona sprejme nov zakon – ZPPDFT-2, zato so se začele priprave za preoblikovanje pripravljene novele ZPPDFT-1C. Glavnina aktivnosti glede novega zakona se bo nadaljevala v letu 2022.

Predlog ZPPDFT-2 je vseboval vrsto izboljšav, ki v koncept ZPPDFT-1 oziroma v njegove temeljne določbe ne posegajo, temveč z odpravo določenih nedoslednosti in nejasnosti, omilitvijo določenih zahtev in uvedbo dodatnih orodij oziroma možnosti pri izvajanju ukrepov s strani zavezancev ter mehanizmov za nadzor nad izvajanjem zakona zagotavljajo učinkovitejše obvladovanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma s strani zavezancev in izvajanje nadzora s strani nadzornih organov.

S predlogom zakona se je dodatno **preneslo** tudi del določb **Direktive (EU) 2019/1153** Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o določitvi pravil za lažjo uporabo finančnih in drugih informacij za namene preprečevanja, odkrivanja, preiskovanja ali pregona nekaterih kaznivih dejanj ter o razveljavitvi Sklepa Sveta 2000/642/PNZ (UL L št. 186 z dne 11. 7. 2019, str. 122) in **Direktive (EU) 2019/2177** Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2019 o spremembi Direktive 2009/138/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II), Direktive 2014/65/EU o trgih finančnih instrumentov in Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma (Besedilo velja za EGP) (UL L št. 334 z dne 27. 12. 2019, št. 155) ter na podrobnejše **izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672** Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018, str. 6).

Poleg tega je predlog zakona na podlagi pripomb in predlogov zavezancev ter ugotovitev nadzornih organov po ZPPDFT-1 uvedel tudi **izboljšave v delovanju sistema preprečevanja pranja denarja**, in sicer:

* jasnejšo dikcijo nekaterih obstoječih določb in nove določbe, ki odpravljajo nejasnosti, ki se pojavljajo v praksi pri zavezancih,
* omilitev določenih obveznosti zavezancev, ki so v ZPPDFT-1 strožje od zahtev Direktive (EU) 2015/849 in drugih mednarodnih standardov ter glede na ugotovljena tveganja pranja denarja in financiranja terorizma nesorazmerne, s čimer se zagotavlja konkurenčnost zavezancev po tem zakonu v primerjavi z zavezanci iz drugih držav članic,
* nove naloge in obveznosti zavezancev, kjer je v praksi prišlo do zaznavanja nezadostnega obvladovanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma,
* uvedbo novih institutov oziroma orodij, s katerimi bodo zavezanci učinkoviteje izvajali obveznosti po tem zakonu ter obvladovali tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, nadzorni organi pa učinkoviteje izvajali nadzor,
* dodatne pristojnosti nadzornih organov z namenom učinkovitejšega nadzora nad izvajanjem tega zakona,
* prilagoditev prekrškovnih glob v skladu s splošnim ustavnim načelom sorazmernosti,
* redakcijske izboljšave kot npr. popravke napačnih sklicev v ZPPDFT-1 in pravilnejša poimenovanja zavezancev ter institutov, ki so urejeni v področnih predpisih in na katere se ta zakon navezuje.

### Priprava podzakonskih predpisov

Urad je pripravil predloge novih podzakonskih predpisov, in sicer:

* predlog **Pravilnika o vzpostavitvi in vodenju registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic** (Uradni list RS, št. 41/21). S pravilnikom so podrobneje določena pravila o vzpostavitvi in vodenju registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic, ki ga vodi in vzdržuje urad;
* predlog **Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati sefi in videoelektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti**. S pravilnikom se za namen preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma določajo minimalni tehnični pogoji, ki jih morajo izpolnjevati sefi, do katerih se pristopa na podlagi elektronske identifikacijske kartice, osebnega gesla za dostop in video elektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti, ter elektronske identifikacijske kartice, osebna gesla za dostop in video elektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti, s katerimi se dostopa do omenjenih sefov;
* pri pripravi predloga novega **Pravilnika o delovanju, vzdrževanju in upravljanju Registra dejanskih lastnikov** je urad sodeloval tudi z Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES). S pravilnikom se določa način vpisa podatkov v register, šifrant o načinih nadzora dejanskega lastnika nad poslovnim subjektom, šifrant poslovnih subjektov, ki nimajo poslovnih deležev, način dostopa do podatkov, način vzdrževanja in upravljanja registra ter tehnične zahteve za delovanje registra.

Urad je sodeloval tudi pri pripravi in usklajevanju predpisov drugih pristojnih organov.

### Priprava predloga odgovora na tehnični opomin Evropske komisije

Konec leta 2021 je Republika Slovenija prejela **tehnični opomin Evropske komisije**, ki se je nanašal na neprenos oziroma nepravilen prenos posameznih zahtev in obveznosti iz Direktive (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU v pravni red RS (Horizontal assessment of transposition of AMLD5).

Urad je pripravil predlog odgovora, v katerem je na vsak očitek Evropske komisije podal obširno pojasnilo.

### Pisna mnenja in stališča v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-1

V letu 2021 je urad podal pisna mnenja in stališča v zvezi z izvajanjem določb ZPPDFT-1 **v 82 zadevah**.

V nekaterih primerih je bilo treba predhodno uskladiti stališče v zvezi z izvajanjem zakona v okviru sodelovanja med nadzornimi organi. Na splošno je prepoznano, da so postavljena vprašanja oziroma zaprosila za pomoč pri izvajanju zakonskih določb čedalje bolj zahtevna in kompleksna, kar na eni strani zahteva vključevanje več resursov v okviru urada, na drugi strani pa to kaže na kakovostni razvoj, vsaj v nekaterih kategorijah zavezancev, pri izvajanju ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v okviru njihovih poslovnih procesov.

Vsebinska področja, ki so bila posebej poudarjena pri izdaji mnenj in stališč v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-1, so se nanašala na:

* ugotavljanje dejanskega lastnika;
* izvajanje ukrepov pregleda stranke;
* pregled stranke prek tretje osebe;
* pregled stranke s sredstvi elektronske identifikacije;
* vpis podatkov v register dejanskih lastnikov;
* obveznost registracije ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami, ter ponudnikov skrbniških denarnic in postopek vpisa v register;
* ureditev virtualnih valut v Sloveniji;
* zavezance, ki izvajajo dejavnost, povezano z virtualnimi valutami;
* ugotavljanje politične izpostavljenosti;
* izvajanje ukrepov po ZPPDFT-1;
* izvajanje pregleda stranke prek videoelektronske identifikacije;
* izvajanje pregleda stranke prek zunanjega izvajalca;
* tolmačenje pojma podjetja, ki je v večinski lasti države;
* imenovanje pooblaščenca in namestnika pooblaščenca;
* razloge za sum pranja denarja in financiranja terorizma;
* problematiko odpiranja in zapiranja bančnih računov;
* nakazila v tvegane države;
* omejitev gotovinskega poslovanja;
* delnice na prinosnika in
* hrambo podatkov in dokumentacije.

### Register ponudnikov storitev virtualnih valut ter pregled stanja na področju virtualnih valut

V skladu s Pravilnikom o vzpostavitvi in vodenju registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic (Uradni list RS, št. 41/21) je bil dne 20. 3. 2021 na uradu **vzpostavljen register ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic.** Urad je na svoji spletni strani objavil tudi obrazec zahteve za vpis v register.

V letu 2021 je urad prejel osem zahtev za vpis v register, na podlagi katerih je **izdal osem odločb o vpisu** v register. Prav tako je urad v istem letu s strani enega od vpisanih ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic prejel obvestilo o prenehanju opravljanja storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponujanja skrbniških denarnic. Na podlagi navedenega obvestila je urad ponudnika v skladu z 2. točko prvega odstavka 4.b člena ZPPDFT-1 izbrisal iz registra.

Urad je v septembru 2021 pripravil pregled stanja in preliminarno **analizo tveganj na področju virtualnih sredstev in pranja denarja ter financiranja terorizma v Republiki Sloveniji.** Z analizo je bil pripravljen celovit pregled nad stanjem na področju virtualnih sredstev, zakonodajnimi in nadzornimi mehanizmi ter oceno tveganosti področja za pranje denarja in financiranje terorizma v RS. Navedena analiza oziroma njeni zaključki so naslovili tudi določene pomanjkljivosti glede upoštevanja FATF priporočila št. 1 v zvezi s priporočilom št. 15. Na podlagi zbranih podatkov in ob upoštevanju parametrov, ki jih za oceno tveganja opredeljuje metodološko orodje Svetovne banke, je urad ocenil, da je stopnja ranljivosti področja ponudnikov storitev virtualnih valut za pranje denarja in financiranje terorizma srednje visoka.

## OBVEŠČANJE JAVNOSTI PREK MEDIJEV IN SPLETNE STRANI URADA

Urad obvešča javnost oziroma komunicira z mediji prek Službe za odnose z javnostmi Ministrstva za finance. Slednja je v letu 2021 uradu poslala **22 novinarskih vprašanj** različnih TV-postaj, dnevnikov, tednikov itd. Vprašanja so se nanašala na naslednja področja oziroma teme:

* virtualne valute;
* število zaposlenih na uradu in status zaposlenih v času epidemije;
* pogodbe za PR svetovanje, naročnine na časopise in revije;
* cepljenje zaposlenih;
* seznam tveganih držav;
* pristojnosti urada;
* prenos arhiva dokumentarnega gradiva;
* obravnavo anonimnih prijav;
* slovenska podjetja v lastni Ukrajincev;
* oglaševanje projektov v medijih;
* število sumljivih transakcij;
* število prijav sumov kršitev oziroma kaznivih dejanj s strani odvetnikov;
* izpolnjevanje pogoja PC pri zaposlenih,
* sedež novega nadzornega organa AMLA,
* nove zaposlitve na uradu;
* inšpekcijske nadzore.

Urad je v letu 2021 prejel tudi vprašanja, ki so se nanašala na točno določene primere, zato je v zvezi z njimi lahko dal le pojasnilo, da ne more razkrivati podatkov o konkretnih zadevah, ki so označene z ustrezno stopnjo tajnosti po Zakonu o tajnih podatkih.

O pomembnih novostih na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma je urad javnost obveščal tudi prek svoje spletne strani v okviru rubrike »Novice«.

## INFORMACIJE JAVNEGA ZNAČAJA

Skladno s 4. členom Zakona o dostopu do informacij javnega značaja (Uradni list RS, št. 51/06 – uradno prečiščeno besedilo, 117/06 – ZDavP-2, 23/14, 50/14, 19/15 – odl. US, 102/15 in 7/18; v nadaljevanju: ZDIJZ) je informacija javnega značaja vsaka informacija, ki izvira z delovnega področja organa, in je v obliki dokumenta, zadeve, dosjeja, registra, evidence ali drugega dokumentarnega gradiva, ki ga je organ izdelal sam, v sodelovanju z drugim organom ali pridobil od drugih oseb.

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

V skladu s 37. členom ZDIJZ in 27. členom Uredbe o posredovanju in ponovni uporabi informacij javnega značaja (Uradni list RS, št. 24/16) ima urad do konca januarja tekočega leta dolžnost pripraviti letno poročilo o izvajanju ZDIJZ za preteklo leto.

Urad je v letu 2021 prejel **dve zahtevi za posredovanje informacij javnega značaja**, o katerih sta bili na podlagi ZDIJZ izdani dve odločbi.

# INŠPEKCIJA

## INŠPEKCIJSKI POSTOPKI

V uradu je bila na področju inšpekcijskega nadzora leta 2021 izvedena reorganizacija z ustanovitvijo novega samostojnega sektorja Inšpekcije, katerega primarna naloga je izvajanje nalog inšpekcijskega nadzora in sodelovanje z drugimi inšpekcijskimi organi, ki so zadolženi za izvajanje nadzora po ZPPDFT-1 (Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor, Finančna uprava RS, Tržni inšpektorat RS, Agencija za javni nadzor nad revidiranjem, Odvetniška zbornica in Notarska zbornica). **Urad ima kot osrednji nacionalni organ za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma nadzorne pristojnosti nad vsemi zavezanci iz 4. člena ZPPDFT-1**, za posamezne zavezance pa so poleg urada pristojni tudi drugi inšpekcijski organi. V letu 2021 je bil nadzor urada osredotočen predvsem na zavezance, za katere drugi inšpekcijski organi niso pristojni in jih je urad določil v skladu s Strateškimi usmeritvami in prioritetami Inšpekcije.

V skladu z ZPPDFT-1 imajo zavezanci iz finančnega in nefinančnega sektorja posebne zadolžitve pri odkrivanju in preprečevanja pranja denarja. Ti zavezanci so dolžni v procese izvajanja svojih dejavnosti vgraditi predpisane preventivne ukrepe, s katerimi zmanjšajo možnost tveganja zlorabe za pranje denarja ali financiranje terorizma. Obvezne naloge, ki jih morajo izvajati zavezanci zaradi odkrivanja ter

preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, zajemajo:

* izdelavo ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma,
* vzpostavitev politik, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma,
* izvajanje ukrepov za poznavanje stranke (v nadaljnjem besedilu: pregled stranke),
* sporočanje predpisanih in zahtevanih podatkov ter predložitev dokumentacije uradu;
* imenovanje pooblaščenca in namestnikov pooblaščenca ter zagotovitev pogojev za njihovo delo,
* skrb za redno strokovno usposabljanje zaposlenih ter zagotovitev redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog,
* pripravo seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma,
* zagotovitev varstva in hrambe podatkov ter upravljanje z zakonom predpisanih evidenc,
* izvajanje politik in postopkov skupine ter ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v lastnih podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah.

Ker imajo zavezanci pomembno vlogo pri odkrivanju in preprečevanju pranja denarja, je potrebno njihovo dejavnost skrbno spremljati in nadzorovati, ter jih ob tem tudi usposabljati. Ocena tveganja in dobro poznavanje stranke in njenih namenov predstavljata ključna elementa v sistemu odkrivanja in preprečevanja pranja denarja. Zavezanec s pregledom stranke na verodostojen način ugotovi in potrdi identiteto stranke ter spozna namen transakcije oziroma predvideno naravo poslovnega razmerja. Zavezanec z izvajanjem predpisanega pregleda stranke zmanjšuje tveganje poslovanja s stranko, ki bi njegove storitve poskušala izrabiti za pranje denarja ali financiranje terorizma. V okviru pregleda stranke se izvaja tudi ugotavljanje dejanskega lastnika in ugotavljanje politično izpostavljenih oseb. Kadar zavezanec oceni, da je poslovanje stranke povezano s pranjem denarja ali financiranjem terorizma, mora o tem obvestiti urad in izvršiti druge predpisane postopke. Zavezanci morajo poskrbeti, da s svojo dejavnostjo ne omogočajo vnosa sredstev, ki izvirajo iz kriminala, v zakonit finančni sistem, saj ne smejo opravljati transakcij, ki so povezane s pranjem denarja ali financiranjem terorizma. S skrbnim evidentiranjem vseh transakcij pa poskrbijo za ohranitev dokazov, ki so potrebni pri potencialnem dokazovanju kaznivega dejanja pranja denarja in financiranja terorizma.

V letu 2021 je urad skladno s sprejetimi Strateškimi usmeritvami in prednostnimi nalogami inšpekcijskega nadzora **izvajal okrepljene inšpekcijske nadzore pri zavezancih, ki opravljajo računovodske storitve, storitve davčnega svetovanja ter podjetniških ali fiduciarnih storitev.** Ta skupina poklicev spada med zavezance že od začetka vzpostavitve sistema preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vendar nadzorne pristojnosti nad njimi dolgo niso bile določene, zaradi česar tudi nadzor nad njimi ni bil izveden v zadostni meri. Za to skupino zavezancev je značilno, da imajo podroben vpogled v poslovanje svojih strank in imajo s tega vidika pomembno vlogo pri odkrivanju in preprečevanju pranja denarja, vendar se pogosto zaradi neobveščenosti tega ne zavedajo.

**V letu 2021 je Urad izvedel 133 samostojnih nadzorov, in sicer 71 posrednih nadzorov, 34 samostojnih inšpekcijskih nadzorov na terenu, večinoma pri zgoraj omenjenih kategorijah zavezancev, 2 sistemska nadzora pri prirediteljih iger na srečo ter 1 nadzor pri zavezancu iz finančnega sektorja.**

Inšpektorji urada so v letu 2021 opravili tudi **144 COVID nadzorov** nad spoštovanjem določb Zakona o nalezljivih boleznih (Uradni list RS, št. 33/06 – uradno prečiščeno besedilo, 49/20 – ZIUZEOP, 142/20 in 175/20 – ZIUOPDVE) in sicer izključno pri zavezancih, pri katerih se opravlja nadzor že v skladu z ZPPDFT-1.

## URAD KOT PREKRŠKOVNI ORGAN

ZPPDFT-1 vsebuje podrobno opredeljene kršitve zakona, pri čemer je krog oseb, katerih ravnanja so sankcionirana, natančno določen (kršitve zavezancev, kršitve poslovnih subjektov v zvezi s podatki o dejanskem lastniku, kršitve dejanskih lastnikov, posebne kršitve računovodskih in revizijskih družb ter družb s področja davčnega svetovanja, kršitve odvetnikov in notarjev, kršitve ponudnikov storitev virtualnih valut itd.).

Kršitve ZPPDFT-1 so razvrščene glede na težo prekrška na:

* najtežje (zagrožena globa za pravno osebo je od 12.000 do 120.000 EUR, za odgovorno osebo je od 800 do 4.000 EUR, za samostojnega podjetnika posameznika oziroma posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, pa je od 4.000 do 40.000 EUR),
* težje (zagrožena globa za pravno osebo je od 6.000 do 60.000 EUR, za odgovorno osebo je od 400 do 2.000 EUR, za samostojnega podjetnika posameznika oziroma posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, pa je od 2.000 do 20.000 EUR),
* in lažje kršitve (zagrožena globa za pravno osebo je od 3.000 do 30.000 EUR, za odgovorno osebo je od 200 do 1.000 EUR, za samostojnega podjetnika posameznika oziroma posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, pa je od 1.000 do 10.000 EUR).

Skladno z evropsko direktivo so zagrožene sankcije pri najtežjih kršitvah v določenih okoliščinah oziroma za določene kategorije zavezancev v ZPPDFT-1 opredeljene še višje. Posebej so izpostavljeni prekrški, ki so posebno hude narave, ali so povzročili izrazito višino škode oziroma protipravno pridobljene premoženjske koristi, ali so posebni zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, ali zaradi ponavljanja ali sistematičnosti njegove storitve prekrška. Ob ugotovitvi tovrstnih okoliščin je pravna oseba lahko kaznovana z globo do 1 milijona evrov (samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, pa z globo do pol milijona evrov) ali do dvakratnega zneska premoženjske koristi. Višje globe so določene tudi za odgovorne osebe.

Če je v teh primerih storilec prekrška pravna oseba, ki je kreditna ali finančna institucija, je zagrožena kazen še višja, in sicer znaša do 5 milijonov evrov ali do deset odstotkov skupnega letnega prometa v predhodnem poslovnem letu, če je ta znesek višji. Dodatna sankcija predstavlja poleg izreka globe tudi trajen ali začasen umik dovoljenja za opravljanje dejavnosti in zoper odgovorno osebo tudi začasna prepoved izvrševanja vodstvenih nalog.

Naloge inšpekcijskega nadzora urada opravljajo uradne osebe, inšpektorji za preprečevanje pranja denarja, ki samostojno opravljajo naloge nadzora po ZPPDFT-1, vodijo postopke ter izdajajo odločbe in sklepe v upravnem in prekrškovnem postopku. Pooblastila inšpektorjev izhajajo iz 146. člena ZPPDFT‑1.

### Zaznane kršitve

Urad je pristojen tudi za **nadzor nad vpisi dejanskih lastnikov v Register dejanskih lastnikov**. Kriminalne strukture pri pranju denarja pogosto uporabljajo družbe nabiralnike in slamnate lastnike za prikrivanje izvora s kaznivimi dejanji pridobljenega premoženja in pravega ekonomskega lastnika tega premoženja. Zaradi preprečevanja tovrstnih ravnanj je bila sprejeta ureditev, ki določa obveznost vpisa podatkov o dejanskih lastnikih v Register dejanskih lastnikov in določeni so bili postopki za preverjanje teh podatkov.

V zvezi z registrom dejanskih lastnikovje urad leta 2021 pri poslovnih subjektih opravil **25 inšpekcijskih nadzorov, pri čemer so bile ugotovljene kršitve v 16 primerih.** V zvezi s kršitvami je bilo izrečenih 13 opozoril po ZP-1, v treh primerih pa druge sankcije.

## DRUGI NADZORNI ORGANI

V skladu z ZPPDFT-1 urad ni edini nadzornik nad izvajanjem določil zakona pri zavezancih, ampak so nadzorniki tudi organi, ki izvajajo t. i. primarni nadzor na podlagi področne zakonodaje posameznih skupin zavezancev. Drugi nadzorni organi so Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor, Finančna uprava RS, Tržni inšpektorat RS, Agencija za javno revidiranje, Odvetniška zbornica Slovenije in Notarska zbornica Slovenije, ki v skladu s svojimi pooblastili nadzirajo poslovanje in posledično tudi ustrezno izvajanje določil ZPPDFT-1 pri posameznem segmentu zavezancev. Nadzorniki imajo pristojnost, da pri ugotovljenih kršitvah zakonodaje s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma odredijo ukrepe za odpravo nepravilnosti in pomanjkljivosti, pri čemer lahko izvedejo tudi prekrškovni postopek, in morajo o vseh svojih ukrepih s področja ZPPDFT-1 obvestiti urad. **Urad je v letu 2021** **od drugih pristojnih nadzornih organov prejel** **podatke o opravljenih 19 nadzorih po ZPPDFT-1.**

# MEDNARODNO SODELOVANJE

Pravna podlaga za mednarodno delovanje urada je določena s 105., 106. in 108. členom ZPPDFT-1, ki pooblaščajo urad, da izmenjuje podatke s tujimi organi, pristojnimi za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma. Poglavje tega zakona, ki se nanaša na mednarodno sodelovanje, tudi določa pogoje, pod katerimi lahko urad začasno ustavi transakcijo na pobudo tujega organa oziroma mu omogoča, da v okviru svojih nalog preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pošlje pisno pobudo tujemu organu za ustavitev transakcije ob utemeljenem sumu pranja denarja ali financiranja terorizma.

Urad ima določene pristojnosti tudi na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 198 o pranju, odkrivanju, zasegu in odvzemu premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, in o financiranju terorizma, ki jo je Slovenija podpisala 28. marca 2007, ratificirala 26. aprila 2010, veljati pa je začela 1. avgusta 2010. Urad je v konvenciji predviden kot osrednji organ, prek katerega naj bi šla vsa zaprosila in zahtevki, ki se nanašajo na pranje denarja, odkrivanje, zaseg in odvzem premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem pranja denarja in financiranjem terorizma.

V nadaljevanju so prikazane aktivnosti urada na področju mednarodnega sodelovanja, in sicer ločeno za področje večstranskega in dvostranskega sodelovanja.

## VEČSTRANSKO SODELOVANJE

V tem delu so predstavljene aktivnosti urada, ki so se leta 2021 (kot tudi v preteklih letih) nanašale predvsem na sodelovanje v mednarodni skupini EGMONT, Svetu Evrope in v telesih Evropske unije.

### Mednarodna skupina EGMONT

V letu 2021 je bilo od 5. 7. do 9. 7. 2021 organizirano plenarno zasedanje skupine EGMONT, ki je zaradi pandemije covida-19 potekalo virtualno.

Na zasedanju je bilo predstavljeno poročilo aktivnosti skupine EGMONT za obdobje 2020-2021, poleg tega pa tudi predviden proračun skupine EGMONT za obdobje 2021-2022, v katerega niso vključeni stroški delovanja ECOFEL (izobraževalnega centra v okviru EGMONTa), saj ima slednji ločen proračun. V skupino EGMONT je bil sprejet tudi urad Bocvane, tako da se je skupno število uradov v tej skupini povzpelo na 167. Pripravljen je bil tudi načrt plenarnih zasedanj skupine EGMONT za obdobje 2022- 2023 ter strateški načrt delovanja te skupine v prihodnje. Status opazovalca je bil odobren The Camden Asset Recovery Interagency Network, medtem ko je za članstvo zaprosila tudi World Customs Organization. Na plenarnem zasedanju je bila izražena podpora za nadaljnje delo na prenovi IT podpore, ki predstavlja enega pomembnejših projektov skupine EGMONT za prihodnje obdobje.

Regionalna skupina Europe I, katere članica je Slovenija, se je virtualno sestala v marcu in juliju 2021. Obravnavane teme so se nanašale na napredek projektov in dela posameznih delovnih skupin, poleg revidiranja IT podpore predvsem izdelava kataloga informacij, ki jih posamezne finančne obveščevalne enote lahko posredujejo v povezavi z virtualnimi valutami, pregled tipologij financiranja terorizma in aktualno stanje v odprtih postopkih za ugotavljanje dejstev glede morebitnih kršitev načel skupine EGMONT. Zaradi aktualnosti zadev s področja Evropske unije, je bila pozornost namenjena tudi migraciji evropske mreže za izmenjavo podatkov FIU.net ter vsebini novega predloga Evropske komisije za sprejem štirih zakonodajnih predlogov (AML paket), ki se nanaša na vzpostavitev posebnega koordinacijskega in podpornega mehanizma za sodelovanje finančnih obveščevalnih enot.

### Svet Evrope

Delo urada je bilo v letu 2021 v veliki meri osredotočeno na delovanje Odbora strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje učinkovitosti ukrepov preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (MONEYVAL).

#### Odbor strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje ukrepov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (MONEYVAL)

V letu 2021 sta potekala 61. in 62. plenarno zasedanje odbora MONEYVAL, ki sta zaradi pandemije covida-19 potekala večinoma virtualno. Njuna vsebina je podrobneje prikazana v nadaljevanju.

Enainšestdeseto plenarno zasedanje je potekalo od 26. 4.do 30. 4. 2021. Na njem sta se obravnavali in bili sprejeti poročili 5. kroga ocenjevanja San Marina in Vatikana – Svetega sedeža. Poleg tega je več držav predstavilo svoja poročila o napredku (Malta, Albanija in Madžarska) ter tudi Slovenija.

Naši državi je uspelo od zadnjega poročanja odboru MONEYVAL v decembru 2019, **zvišati ocene na »v veliki meri skladno« (LC- largely compliant) pri naslednjih FATF priporočilih: R. 6, R.7, R.8, R.13, R.26 ter R. 28.** Za razpravo na plenarnem zasedanju je bilo (na podlagi pripomb FATF) uvrščeno le priporočilo R.8, vendar so bile pripombe le proceduralne narave, zaradi česar ni prišlo do spremembe ocene.

Slovenija je predstavila še aktivnosti v zvezi s štirimi FATF priporočili, pri katerih ima še oceno »delno skladno« (PC – partially compliant): R.1, R.5, R.15 ter R.32. Slovenija bo morala MONEYVALu zopet poročati o svojem napredku čez eno leto, do takrat pa bo morala zagotovo odpraviti pomanjkljivosti pri FATF priporočilu R.5 (»Inkriminacija financiranja terorizma«), ki je eno izmed ključnih priporočil. V nasprotnem primeru bo uvrščena v strožji postopek (»Compliance Enhancing Procedure«) MONEYVALa.

Dvainšestdeseto plenarno zasedanje je potekalo od 13. 12. do 17. 12. 2021. Na njem sta se obravnavali in bili sprejeti poročili 5. kroga ocenjevanja Hrvaške in Poljske ter poročilo o napredku Cipra. Poročila o napredku Andore, Češke, Gibraltarja in Srbije so bila obravnavana že pred plenarnim zasedanjem v okviru »pisnega postopka«. Nanje ni bilo nobenih pripomb, zaradi česar niso bila uvrščena na dnevni red zasedanja.

Na tem plenarnem zasedanju so potekale tudi volitve predstavnikov odbora MONEYVAL in sicer so bili izvoljeni Ela Frankow Jaskiewicz, Poljska (predsednica), Astghik Karamanukyan, Armenija ter Richard Walker, Guernsey (podpredsednika) ter Matis Maeker, Estonija in Ladislav Majernik, Slovaška (člana biroja).

Na plenarnem zasedanju je bila predstavljena še strategija MONEYVALa za obdobje 2020-2022 in njegov proračun, pri čemer je bilo poudarjeno, da kar 88% sredstev prispevajo države, članice FATF.

Naslednje, 63. plenarno zasedanje naj bi potekalo predvidoma v maju 2022, kjer bo morala svoje četrto poročilo o napredku predstaviti tudi Slovenija.

#### Konvencija Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, in o financiranju terorizma

V okviru Sveta Evrope sprejeta Konvencija o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, in o financiranju terorizma (v nadaljevanju: Konvencija SE 198), ki jo je Slovenija ratificirala leta 2010, je namenjena boju proti pranju denarja in financiranju terorizma. Vsebuje temeljno načelo, da morajo države podpisnice sprejeti take ukrepe, da se lahko odkrijejo, sledijo, prepoznajo, zamrznejo, zasežejo in odvzamejo predmeti, premoženjska korist ali premoženje nezakonitega izvora, ki se uporablja ali je v celoti ali delno in na kakršen koli način namenjeno za financiranje terorizma, ali premoženjsko korist iz tega kaznivega dejanja, in da v ta namen zagotovi sodelovanje v najširšem možnem obsegu. Eden njenih temeljnih elementov je tudi, da podpira neposredno komuniciranje med državami pogodbenicami in njihovimi strokovnimi organi ter predpisuje dolžnost obveščanja med sodelujočimi organi držav pogodbenic. V Sloveniji je osrednji organ, ki je odgovoren za pošiljanje zaprosil v okviru IV. poglavja (mednarodno sodelovanje) in odgovorov nanje, za izvršitev zaprosil ali za njihovo pošiljanje organom, pristojnim za njihovo izvršitev, Urad RS za preprečevanje pranja denarja.

V maju 2021 je potekalo izredno virtualno plenarno zasedanje, ki je bilo v prvi vrsti namenjeno obravnavi vsebine vprašalnika o virtualnih sredstvih, ki je bil sicer predstavljen na predhodnem plenarnem zasedanju. Posebej je bila predstavljena Resolucija Skupščine Sveta Evrope o nujnosti okrepitve finančnih obveščevalnih enot in potrebnosti učinkovitejših orodij za izboljšanje zaplembe premoženja nezakonitega izvora, in projektna naloga za izvajanje aktivnosti 1.5 v okviru Strategije Sveta Evrope za boj proti terorizmu – “Financiranje terorizma (FT)”, ki se nanaša na potrebo po preučitvi možnosti za posodobitev obstoječih standardov v zvezi s financiranjem terorizma. Glede revidirane pojasnjevalne opombe za četrti odstavek 3. člena Konvencije v zvezi s pomenom besedne zveze „hudo kaznivo dejanje“ je tekla razprava o razmerju med režimom obvezne zaplembe in obrnjenim dokaznim bremenom glede na pojem „hudo kaznivo dejanje“. Znanstveni strokovnjak je pripravil revidirano opombo in pojasnil, da uporaba določbe četrtega odstavka 3. člena temelji na pojmu »hudo kaznivo dejanje«, ki je navedeno v istem odstavku, vendar ni vključeno na seznam opredelitev v 2. členu konvencije. Ta referenca je ločena in zato načeloma drugačna od kategorije kaznivih dejanj v drugem odstavku 3. člena, za katere velja splošni režim obvezne zaplembe. Da bi pravilno kvalificirali pojem „hudo kaznivo dejanje“ za namene četrtega odstavka 3. člena, je pomembno poudariti, da je mehanizem zaplembe, ki temelji na obrnjenem dokaznem bremenu, strožji od običajnega režima zaplembe iz prvega in drugega odstavka 3. člena. Za oboje se lahko šteje, da sta v razmerju posebnega do splošnega. To pojasnjuje razlike med pravnimi sredstvi v več pomembnih vidikih režimov, ki se uporabljajo v skladu s Konvencijo. Posledično države lahko uporabijo poseben režim zaplembe za tista "huda kazniva dejanja", kot jih opredeljuje nacionalna zakonodaja. V opombo se je vključilo več dodatnih pojasnil in s tem je bila revidirana pojasnjevalna opomba sprejeta. Poleg te je bila sprejeta še pojasnjevalna opomba k tretjemu odstavku 9. člena glede krivde, ki jo je treba dokazati, da se doseže obsodba za pranje denarja (tj. ali storilec je vedel za nezakonito naravo premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem). V zvezi z vprašalnikom o virtualnih sredstvih so bili predstavljeni splošni trendi glede njihove uporabe tako v javnem kot zasebnem sektorju, ter glede njihove uporabe za skrivanje premoženja, ki izvira iz kaznivih dejanj. Iz tega izhaja potreba po razumevanju pravnih sistemov različnih držav, pooblastil za zaseg kriptovalut, možnosti mednarodnega sodelovanja pri preiskavah in zasegu ter dobrih praks, ki so se v posameznih državah oblikovale. Vprašalnik je bil sprejet in analiza odgovorov nanj je bila obravnava na naslednjem, t.j. rednem jesenskem zasedanju.

V novembru 2021 je v virtualni obliki potekala redna 13. konferenca držav pogodbenic Konvencije SE 198. Na njej je bilo obravnavano in sprejeto Tematsko poročilo o spremljanju izvajanja Konvencije SE 198 s strani držav pogodbenic v zvezi s prvim in drugim odstavkom 10. člena. Ob upoštevanju razprave je bil sprejet tudi predlog, da se pripravi pojasnjevalno opombo o tem členu za naslednjo plenarno sejo. Predstavljen je bil napredek pri izvajanju aktivnosti glede financiranja terorizma v okviru Sveta Evrope. V okviru FATF so bili prikazani rezultati poročil o tehnični skladnosti in učinkovitosti izvajanja FATF standardov ter s tem povezani izzivi pri odvzemu premoženja nezakonitega izvora. V zvezi z virtualnimi valutami so bile predstavljene ključne ugotovitve analize prejetih odgovorov na vprašalnik v zvezi z regulativnim okvirom (tj. opredelitev virtualnih sredstev, ponudnikov storitev virtualnih sredstev in ponudnikov storitev denarnic), možnostjo zasega in zaplembe virtualnega premoženja ter zaplembe brez obsodbe, mednarodnim sodelovanjem na tem področju in inkriminacijo vseh nezakonitih dejanj, ki vključujejo virtualno premoženje. Predstavljenih je bilo tudi nekaj praktičnih primerov implementacije določb Konvencije.

### Evropska unija

#### Svet Evropske unije in Evropska komisija

V skladu s sprejetim akcijskim načrtom iz maja 2020 je Evropska komisija julija 2021 objavila sveženj štirih zakonodajnih predlogov (AML paket) s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma na ravni EU, in sicer:

* **Uredbo o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma,**
* **Direktivo o mehanizmih, ki jih morajo vzpostaviti države članice za preprečevanje uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma,**
* **Uredbo o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,**
* **Uredbo o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev** (prenovitev).

Predlogi temeljijo na več v preteklih letih sprejetih sklepih Sveta EU, nadnacionalnih ocen tveganj Evropske komisije, štirih posebnih poročil Evropske komisije iz julija 2019 in njenem Akcijskem načrtu iz maja 2020. Akcijski načrt temelji na šestih stebrih, novi paket pa naslavlja neposredno tri od teh stebrov. Namen teh predlogov je predvsem poenotiti izvajanje ukrepov zavezancev na območju EU, vzpostaviti novega EU nadzornika ter okrepiti sodelovanje med finančnimi obveščevalnimi enotami držav članic EU. Poenotenje pravil EU za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma se namerava doseči s prenosom delov Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma v neposredno uporabljivo uredbo in s tem vzpostaviti enake konkurenčne pogoje na skupnem trgu in zagotoviti enako uporabo določb po vsej EU v smislu harmonizacije pravil za zasebni sektor.

Predlagana nova uredba vključuje vse neposredno uporabljive zahteve za zavezance (pregled stranke, določbe v zvezi z ugotavljanjem dejanskih lastnikov, obveznost poročanja itd.). Predlagana nova direktiva, ki bo že šesta po vrsti, se nanaša na naloge in pristojnosti nadzornih organov in FIU-jev, pravila glede izmenjave informacij, javni nadzor samoregulativnih organov, pristojnosti preverjanja podatkov v registru dejanskih lastnikov in povezovanje registrov transakcijskih računov.

Pravila za vzpostavitev novega nadzornika za področje preprečevanja pranja denarja na ravni EU, ki bo osrednji del integriranega sistema in bo vključeval tudi nacionalne nadzornike, so določena v posebni uredbi. Novi nadzorni organ bo poleg direktnega izvajanja nadzorov pri najbolj tveganih zavezancih s področja finančnega sektorja usklajeval in usmerjal delo nacionalnih nadzornih organov. Njegove glavne naloge so vzpostavitev skupnih nadzorniških metodologij, neposredni nadzor najbolj tveganih finančnih institucij, in podpora sodelovanju in skupnim analizam FIU-jev.

Del novega zakonodajnega paketa je tudi sprememba veljavne Uredbe 2015/847/EU o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev, ki določa pravila o informacijah o plačnikih in prejemnikih plačil, ki spremljajo prenose sredstev. Ta namreč ne vključuje prenosov kripto imetja, ki pa predstavlja primerljivo tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma kot gotovina in elektronski denar. S tem bo zagotovljen tudi prenos revidiranega priporočila 15 FATF standardov v evropski pravni red.

Uslužbenci urada so bili v obravnavo AML paketa še posebej vključeni z vidika priprave sestankov Delovne skupine Sveta za finančne storitve, v okviru katere so se začela in nadaljevala pogajanja **pod slovenskim predsedovanjem Svetu EU**. Pripravljena so bila gradiva za 8 sej delovne skupine, hkrati je potekala vrsta bilateralnih sestankov. Navkljub obsežnosti gradiva je bila pod slovenskim predsedovanjem opravljena prva obravnava vseh štirih predlogov in dosežen splošni pristop Sveta EU za Uredbo o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev.

#### Skupina strokovnjakov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma – EGMLTF

Predstavniki urada so se v letu 2021 udeležili šestih zasedanj Skupine strokovnjakov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (»Expert Group on Money Laundering and Terorist Financing« – EGMLTF) pri Evropski komisiji.

Obravnavane vsebine zasedanj so se med drugim nanašale na:

* opredelitev visoko tveganih tretjih držav, ki jo Evropska komisija sprejme z delegirano uredbo,
* povezovanje nacionalnih registrov dejanskih lastnikov v sistem BORIS,
* napredek pri izvajanju študije in pripravi končnega poročila o učinkovitosti implementacije t.im. četrte AML direktive,
* priprava smernic za sklepanje javno-zasebnih partnerstev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
* poročilo Evropskega računskega sodišča o razdrobljenosti in nezadostni implementaciji AML zakonodaje v bančnem sektorju,
* prenos FIU.net-a z Europola na Evropsko komisijo,
* priprave na plenarna zasedanja FATF in Moneyval.

Ključna vsebina pa se je nanašala na uresničevanje akcijskega načrta Evropske komisije za celovito politiko EU na področju pranja denarja in financiranja terorizma, kot predlog odprave ugotovljenih slabosti obstoječega zakonodajnega okvira. V zvezi s tem so bile obravnavne teme omejitev gotovinskega poslovanja, ustanovitev EU nadzornika, seznam zavezancev, ukrepi pregleda stranke, dejansko lastništvo in podpora sodelovanju finančnih obveščevalnih enot. Te razprave so med drugim prispevale h končnemu oblikovanju svežnja štirih zakonodajnih paketov, ki jih je Evropska komisija objavila v juliju 2021.

#### Platforma FIU (Financial Intelligence Unit)

V okviru strokovne skupine FIUs Platform so v letu 2021 potekali štirje redni in en izredni virtualni sestanek predstavnikov finančnih obveščevalnih enot v organizaciji Evropske komisije, ki so se jih udeležili tudi predstavniki urada. Ključne obravnavane vsebine so se nanašale na:

* oblikovanje mehanizma za koordinacijo in podporo sodelovanju FIU-jev v okviru novoustanovljenega organa za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma na ravni EU,
* dostop FIU-jev do sistema CIS (Customs Information System),
* strategija EU za učinkovit boj proti kriminalu,
* odnosi in sodelovanje FIU-jev z bonitetnimi nadzorniki,
* priprava smernic za sklepanje javno-zasebnih partnerstev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
* Europolov center za gospodarski in finančni kriminal ter aktivnosti v okviru javno-zasebnega partnerstva,
* prenos FIU.net-a z Europola na Evropsko komisijo, priprava pravnih podlag, delo posebne strokovne skupine, sprotno reševanje tehničnih vprašanj.

Poseben sestanek je bil namenjen pripravi delovnega načrta te strokovne skupine za obdobje 2022-2023 ter pripravi Evropske komisije na naslednjo nadnacionalno oceno tveganja.

#### Odbor za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za povezovanje registrov dejanskih lastnikov – BORIS

Predstavniki urada in Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence storitve (AJPES) so se v letu 2021 udeležili petih zasedanj komitološke skupine Odbora za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za povezovanje registrov dejanskih lastnikov (CPMLTF – Committee on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing – Interconnection of BO registers).Vsi sestanki so potekali na daljavo preko videokonference.

Prvega marca 2021 je bila sprejeta **Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/369** o določitvi tehničnih specifikacij in postopkov, potrebnih za **sistem povezovanja osrednjih registrov** iz Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta. Besedilo uredbe določa načine komunikacije, komunikacijske protokole, varnostne standarde, podatke, ki se izmenjujejo v okviru sistema BORIS (Beneficial ownership register interconnection system – sistem povezovanja registrov dejanskega lastništva), strukturo standardnega formata za sporočila, podatke za platformo, načine delovanja sistema in storitev informacijske tehnologije, ki jih omogoča platforma, iskalne kriterije, načine plačila in spletno prijavo ter razpoložljivost storitev.

V okviru odbora je aktivnejšo vlogo prevzela podskupina za informacijsko tehnologijo, ki je zadolžena za pripravo podrobnih tehničnih specifikacij za povezavo registrov dejanskih lastnikov držav članic in postopke povezovanja, kar zajema vrsto in strukturo podatkov, metode in protokole komunikacije, varnostne standarde in načine plačila.

Delovanje BORISA se izvaja stopenjsko. Uvedli so se VIP1 in VIP2 dostopi, kar prinaša različne pravice in vpoglede različnim vrstam uporabnikov. Ti se razlikujejo tako glede dostopa do vrste podatkov, avtentikacije in avtorizacije ter plačila. Devetindvajsetega oktobra 2021 je bila vzpostavljena in je začela delovati prva verzija BORISa, kar je pomemben mejnik saj so se preko portala eJustice vzpostavile prve povezave z nacionalnimi registri dejanskih lastnikov.

#### Odbor za preprečevanje pranja denarja in financiranja pri EBA (AMLSC)

Evropski bančni organ (EBA) ima poleg ostalih nadzornih nalog v evropskem bančnem sektorju tudi pristojnosti na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. V okviru Odbora za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (AMLSC) sodeluje tudi urad kot eden od slovenskih nadzornikov finančnega sektorja na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. V odboru sodelujejo tudi ostali primarni nadzorniki finančnega sektorja: Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor.

V okviru odbora AMLSC je v letu 2021 potekalo 9 virtualnih srečanj.

Ključne obravnavane vsebine so se nanašale na:

* vzpostavitev novega evropskega registra na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma za finančni sektor (European Reporting system for material CFT and AML weaknesses - EuReCA),
* pripravo smernic za nadzor, ki temelji na oceni tveganja,
* pripravo smernic o indikatorjih tveganja,
* pripravo smernic o vlogi pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
* pripravo smernic o sodelovanju nadzornikov na področju preprečevanja pranja denarja z bonitetnimi nadzorniki in finančnimi obveščevalnimi enotami (FIU),
* pripravo smernic za oddaljeno pridobivanje strank,
* obravnavo novega zakonodajnega paketa EU na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
* obravnavo vprašanj, vezanih na ponudnike virtualnih valut ter varstva osebnih podatkov.

## DVOSTRANSKO SODELOVANJE

V skladu z dosedanjo prakso so bili za dvostransko sodelovanje v letu 2021 prav tako značilni številni stiki med uradom ter sorodnimi uradi iz drugih držav z namenom izmenjave podatkov v konkretnih zadevah, kot sledi v nadaljevanju.

### Mednarodno sodelovanje na podlagi določil Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

Leta 2021 je urad na podlagi 105. člena ZPPDFT-1 **poslal 354 zaprosil v 54 držav** (v letu 2020 345 zaprosil v 52 držav), poleg tega pa na podlagi 108. člena ZPPDFT-1 še **271 spontanih informacij v 57 držav** (v letu 2020 168 spontanih informacij v 38 držav).

V primerjavi z letom 2020 je bilo poslanih skoraj enako število zaprosil urada, kar za 62 % pa je bilo višje število poslanih spontanih informacij urada.

Na podlagi 106. člena ZPPDFT-1 je urad v letu 2021 **prejel 141 zaprosil iz 41 držav** (v letu 2020 ravno tako 141 zaprosil iz 38 držav) in **108 spontanih informacij iz 26 držav** (v letu 2020 85 spontanih informacij iz 24 držav).

V primerjavi z letom 2020 je ostalo število prejetih zaprosil tujih uradov enako, medtem ko se je število prejetih spontanih informacij povišalo za skoraj 8%.

***Preglednica 13: Število zaprosil/spontanih informacij, ki jih je UPPD leta 2021 na podlagi določil ZPPDFT-1 poslal/prejel po posameznih državah***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Zap. št. | Država/Organ | Skupno število POSLANIH zaprosil/spontanih informacij v to državo | Število  zadev | Skupno število PREJETIH zaprosil/spontanih informacij iz te države | Število  Zadev |
| 1 | **AVSTRIJA** | **13** | **13** | **6** | **6** |
| 2 | **ARGENTINA** | **-** | **-** | **2** | **2** |
| 3 | **BELGIJA** | **9** | **9** | **1** | **1** |
| 4 | **BELORUSIJA** | **1** | **1** | **1** | **1** |
| 5 | **BENIN** | **1** | **1** |  | **-** |
| 6 | **BIH** | **11** | **11** | **9** | **9** |
| 7 | **BOLGARIJA** | **3** | **3** | **1** | **1** |
| 8 | **CIPER** | **8** | **7** | **3** | **3** |
| 9 | **ČEŠKA** | **6** | **6** | **2** | **2** |
| 10 | **ČRNA GORA** | **9** | **8** | **8** | **7** |
| 11 | **DANSKA** | **3** | **3** | **1** | **1** |
| 12 | **DOMINIKANSKA REPUBLIKA** | **-** | **-** | **1** | **1** |
| 13 | **ESTONIJA** | **21** | **21** | **-** | **-** |
| 14 | **EUROPOL** | **-** | **-** | **4** | **4** |
| 15 | **FILIPINI** | **1** | **1** | **1** | **1** |
| 16 | **FINSKA** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 17 | **FRANCIJA** | **2** | **2** | **2** | **2** |
| 18 | **GRČIJA** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 19 | **GRUZIJA** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 20 | **HONG KONG** | **2** | **2** | **-** | **-** |
| 21 | **HRVAŠKA** | **48** | **45** | **15** | **15** |
| 22 | **IRSKA** | **3** | **3** | **2** | **2** |
| 23 | **ISLANDIJA** | **-** | **-** | **1** | **1** |
| 24 | **ITALIJA** | **85** | **83** | **15** | **15** |
| 25 | **IZRAEL** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 26 | **JUŽNA AFRIKA** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 27 | **KAJMANSKI OTOKI** | **2** | **2** | **-** | **-** |
| 28 | **KANADA** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 29 | **KAZAHSTAN** | **-** | **-** | **3** | **2** |
| 30 | **KITAJSKA** | **5** | **5** | **-** | **-** |
| 31 | **KOSOVO** | **2** | **2** | **1** | **1** |
| 32 | **LATVIJA** | **5** | **5** | **3** | **2** |
| 33 | **LIBANON** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 34 | **LIECHTENSTEIN** | **1** | **1** | **9** | **9** |
| 35 | **LITVA** | **18** | **18** | **3** | **2** |
| 36 | **LUKSEMBURG** | **4** | **4** | **2** | **2** |
| 37 | **MADŽARSKA** | **20** | **20** | **9** | **9** |
| 38 | **MALDIVI** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 39 | **MALTA** | **8** | **8** | **43** | **43** |
| 40 | **MARŠALOVI OTOKI** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 41 | **MOLDAVIJA** | **-** | **-** | **4** | **3** |
| 42 | **MONAKO** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 43 | **NEMČIJA** | **47** | **47** | **33** | **33** |
| 44 | **NIZOZEMSKA** | **11** | **11** | **2** | **2** |
| 45 | **NORVEŠKA** | **1** | **1** | **2** | **2** |
| 46 | **POLJSKA** | **14** | **14** | **5** | **5** |
| 47 | **PORTUGALSKA** | **5** | **5** | **-** |  |
| 48 | **ROMUNIJA** | **7** | **7** | **3** | **2** |
| 49 | **RUSIJA** | **67** | **67** | **1** | **1** |
| 50 | **SAN MARINO** | **-** | **-** | **3** | **3** |
| 51 | **SEJŠELI** | **-** | **-** | **1** | **1** |
| 52 | **SENEGAL** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 53 | **SEVERNA MAKEDONIJA** | **5** | **5** | **1** | **1** |
| 54 | **SINGAPUR** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 55 | **SIRIJA** | **-** | **-** | **10** | **9** |
| 56 | **SLOVAŠKA** | **12** | **12** | **7** | **7** |
| 57 | **SRBIJA** | **24** | **24** | **3** | **3** |
| 58 | **ŠPANIJA** | **34** | **32** | **4** | **4** |
| 59 | **ŠVEDSKA** | **3** | **3** | **-** | **-** |
| 60 | **ŠVICA** | **11** | **11** | **2** | **1** |
| 61 | **TAJSKA** | **6** | **6** | **-** | **-** |
| 62 | **TURČIJA** | **10** | **10** | **2** | **2** |
| 63 | **TURŠKI DEL CIPRA** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 64 | **UKRAJINA** | **22** | **21** | **8** | **8** |
| 65 | **UZBEKISTAN** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| 66 | **VELIKA BRITANIJA** | **34** | **34** | **9** | **9** |
| 67 | **ZDA** | **6** | **5** | **1** | **1** |
| 68 | **ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI** | **2** | **2** | **1** | **1** |

Kot je razvidno iz zgornje preglednice, je urad v letu 2021 največ podatkov izmenjal s pristojnimi uradi iz Italije, Hrvaške, Nemčije, Rusije, Španije, Srbije, Madžarske in Estonije.

### Sklenjena pisma o izmenjavi podatkov

Sodelovanje s tujimi uradi se lahko še dodatno nadgradi z izmenjavo oziroma podpisom formalno neobvezujočih pisnih dogovorov (tako imenovanih »pisem o izmenjavi podatkov« – Memorandum of Understanding – MOU). V nekaterih državah pa je tovrstno pismo pogoj, da do izmenjave informacij s sorodnimi uradi sploh lahko pride.

V letu 2021 so potekala usklajevanja vsebine pisem Urada z uradoma Kazahstana in Tajvana, do podpisa dokumentov naj bi prišlo v letu 2022.

Urad je od začetka svojega delovanja v letu 1995 pa do konca leta 2021 podpisal že 51 pisem o izmenjavi podatkov.

### Ostale oblike dvostranskega sodelovanja (Bilateralna tehnična pomoč Severni Makedoniji in Črni gori)

Na podlagi medvladnega sporazuma med Makedonijo in Slovenijo urad že od leta 2013 sodeluje v projektu **bilateralne tehnične pomoči Severni Makedoniji** pri vzpostavljanju učinkovitega delovanja njihovega urada za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Sporazum med Ministrstvom za zunanje zadeve (MZZ) ter uradom za izvedbo projekta v letu 2021 je bil podpisan v aprilu 2021.

Prva aktivnost je bila izvedena v tednu od 8. 6. od 9. 6. 2021, druga pa 29. in 30. 9. 2021. Obe aktivnosti sta bili zaradi pandemije izvedeni virtualno. Glavne teme so bile izmenjava izkušenj na področju analize sumljivih transakcij ter novih tipologij in trendov pranja denarja oziroma financiranja terorizma, poleg tega pa še nadzor nad zavezanci na podlagi ZPPDFT-1 ter priprave na 5. krog ocenjevanja Severne Makedonije s strani odbora MONEYVAL.

Republika Slovenija je aktivna izvajalka tehnične pomoči od vstopa v EU dalje. V letu 2021 je bila tovrstna pomoč usmerjena v države Zahodnega Balkana, kot pomoč pri njihovem približevanju EU. **Črna gora je Slovenijo zaprosila za bilateralno tehnično pomoč tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,** predvsem na področju preventive ter sumljivih transakcij. Sporazum med MZZ in uradom za izvedbo projekta je bil podpisan v maju 2021. Črnogorski kolegi so zaprosili predvsem za pomoč na področjih: analize sumljivih transakcij, ki vključujejo virtualne valute; izmenjave izkušenj pri pripravi strateških analiz in nadzora nad zavezanci na podlagi ZPPDFT-1. Prvi del aktivnosti je bil izveden (virtualno) od 6. 10. do 7. 10. 2021, drugi del pa naj bi bil zaključen do konca junija 2022.

### Mednarodno sodelovanje na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 198

Kot opisano v uvodu tega poglavja, je urad na podlagi Konvencije Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, in o financiranju terorizma (Konvencija Sveta Evrope št. 198) osrednji organ, ki je odgovoren za pošiljanje zaprosil v okviru njenega IV. poglavja, ki se nanaša na mednarodno sodelovanje.

Na podlagi navedene konvencije je urad v letu 2021 **od slovenskih sodišč prejel štiri zaprosila**, od katerih so se tri nanašala na izvršitev njihovih odločb glede odvzema protipravne premoženjske koristi, v eni zadevi pa vsebina zaprosila ni ustrezala določbam konvencije, saj se je nanašala na izterjavo stranske denarne kazni. V zadnjem primeru je bilo sodišču poslana pojasnilo, sicer pa so bila zaprosila poslana pristojnim tujim organom v nadaljnjo obravnavo. **Od tujih organov** v letu 2021 **ni bilo prejeto nobeno zaprosilo.**

# PREVENTIVA

## STROKOVNO USPOSABLJANJE

Na podlagi 79. člena ZPPDFT-1 in Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih morajo zavezanci zagotavljati redno strokovno usposabljanje v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranjem terorizma vseh zaposlenih, ki opravljajo naloge po ZPPDFT-1. Pri strokovnem usposabljanju zavezancev na podlagi 114. člena ZPPDFT-1 sodeluje tudi urad. Na tej podlagi so predstavniki urada v letu 2021 izvedli več predavanj na različnih seminarjih in posvetih, ki so se zaradi razmer, povezanih z epidemijo covida-19, vsi izvajali na daljavo v obliki spletnega seminarja.

### Strokovna usposabljanja in predavanja v Sloveniji

Predavanja, ki so jih predstavniki urada izvedli v Sloveniji, so bila namenjena predvsem zaposlenim v bankah in družbah za upravljanje. Iz nefinančnega sektorja pa so bila usposabljanja izvedena za davčne svetovalce, računovodje in notarje. Izobraževanja, kis o bila izvedena so bila naslednja:

* v maju 2021 je predstavnica urada sodelovala na izobraževanju davčnih svetovalcev in računovodij na temo Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v teoriji in praksi (1 ura in 15 minut),
* v juniju 2021 je predstavnica urada sodelovala na FIND-INFO dnevih, kjer je predstavila področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (1 ura),
* v septembru 2021 je ZBS organiziral posvet o odkrivanju in preprečevanju pranja denarja, kjer sta predstavnika urada predstavila pričakovane zakonske spremembe na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter tipologije pranja denarja (2 uri in 30 minut),
* na povabilo Združenja družb za upravljanje sta predstavnika urada v novembru 2021 sodelovala na posvetu in predstavila ZPPDFT-1 in načrtovane spremembe zakona, tipologije pranja denarja ter sodelovala pri razpravi o novih oblikah identifikacije strank v finančni industriji (2 uri),
* v novembru je predstavnik urada sodeloval na izobraževanju v organizaciji Notarske zbornice, kjer je izvedel predavanje o nalogah in obveznostih notarjev po ZPPDFT-1 (45 minut),
* v novembru 2021 je urad organiziral izobraževanje za pooblaščence bank in hranilnic, na katerem so bile glavne teme definicija pranja denarja ter indikatorji za pranje denarja ter s tem povezne prijave sumljivih transakcij. Prikazani so bili tudi konkretni primeri dobre in slabe prakse prijav sumljivih transakcij (3 ure),
* na povabilo Pravne fakultete je predstavnik urada oktobra študentom predstavil pooblastila in naloge urada (4 h).

### Strokovna usposabljanja in predavanja v tujini

V juniju in septembru 2021 so predstavniki urada v okviru nudenja bilateralne tehnične pomoči sodelovali na virtualnem srečanju s Severno Makedonijo (4 dni).

V oktobru 2021 so predstavniki urada v okviru nudenja bilateralne tehnične pomoči sodelovali na virtualnem srečanju s Črno goro (2 dni).[[15]](#footnote-15)

## NACIONALNA OCENA TVEGANJA

### Nacionalna ocena tveganja Republike Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma (NOT)

Posodobljeno poročilo o izvedbi nacionalne ocene tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma predstavlja rezultat aktivnosti vrste deležnikov v sistemu za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki so bile izvedene že tretjič. Namen izvedbe NOT vse od prvega poročila ostaja enak, to je pripraviti osnovo za sprejemanje celovitih ukrepov s pristopom, ki temelji na tveganju. Tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma je različno, spreminja se z odzivanjem na globalne in lokalne trende v gospodarstvu, z uvedbo novih ali spremenjenih zakonskih določb, z razvojem sodobnih tehnologij itd. Pristop, ki temelji na tveganju, omogoča tako pristojnim državnim organom kot zavezancem sprejem ukrepov, ki so sorazmerni zaznanim tveganjem. NOT predstavlja temeljni dokument, v katerem se ta tveganja prepoznajo, razumejo in z ukrepi, opredeljenimi v akcijskem načrtu, ustrezno obvladujejo. Sprejemanje odločitev na podlagi NOT pomeni boljšo ciljno usmeritev na tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, s katerimi se sooča Republika Slovenija in posamezni deležniki, ki znotraj nje delujejo na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Sprejeto poročilo o izvedbi NOT in na njeni podlagi izdelan akcijski načrt ob realizaciji predvidenih ukrepov za odpravo ugotovljenih tveganj in pomanjkljivosti dajeta osnove, da bodo pravočasno zaznani sumi storitve kaznivih dejanj pranja denarja oziroma kaznivih dejanj financiranja terorizma, ter da bodo kazniva dejanja v zvezi s tem ustrezno raziskana. S takšnim pristopom se odvrne dvome, da kazniva dejanja s področja pranja denarja in financiranja terorizma niso ustrezno obravnavana in raziskana.

Sama NOT v okviru svoje metodologije upošteva kot parameter oziroma kriterij ocene tveganosti tudi število bolj tveganih strank (nerezidenti; politično izpostavljene osebe; stranke iz držav, v katerih je zaznano povečano tveganje za pojav pranja denarja itd.), s katerimi zavezanci sklepajo poslovna razmerja.

Poročilo o izvedbi nacionalne ocene tveganja ter akcijski načrt je Vlada RS sprejela v prvem tromesečju leta 2021. Urad periodično spremlja izvajanje akcijskega načrta. Tako je konec leta 2021 vse deležnike pozval, da poročajo o izvajanju akcijskega načrta.

# LOGISTIKA IN INFORMATIKA

## ORGANIZACIJSKO-KADROVSKE ZADEVE

### Gibanje in struktura kadrov

V letu 2021 je bila v uradu izvedena sprememba organizacijske strukture. Namesto prejšnjih dveh sektorjev (Sektor za sumljive transakcije in Sektor za preventivo in nadzor) in dveh služb (Služba za IT in Služba za mednarodno sodelovanje) je bilo kreiranih pet notranjih organizacijskih enot, in sicer Sektor za pravne zadeve, Sektor za spremljanje analizo in nadzor, Sektor za splošne zadeve in IT podporo, Sektor za mednarodno sodelovanje in preventivo in Inšpekcija. Reorganizacija je imela za posledico spremembo sistemizacije delovnih mest, število zaposlenih pa se bo povečalo po zaključenih kadrovskih postopkih v letu 2022.

V uradu je bilo na dan 31. 12. 2021 skupaj z direktorjem **zaposlenih 28 uslužbencev**, kar je enako kot na dan 31. 12. 2020. Na podlagi Akta o notranji organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Uradu RS za preprečevanje pranja denarja je v uradu sistemiziranih 31 delovnih mest, kar pomeni, da je bila konec leta 2021 zasedenost delovnih mest 94%.

Gibanje števila zaposlenih in izobrazbena struktura uslužbencev Urada na dan 31. 12. 2021 sta razvidna iz preglednice 13.

***Preglednica 14: Število zaposlenih po izobrazbi v obdobju 2015–2021***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datum | Število zaposlenih |  | Stopnja | izobrazbe |  |  |
|  |  | **Doktorat** | **Magisterij** | **Univerzitetna/**  **visoka** | **Višja** | **Srednja** |
| 31.12.2015 | 16 |  | 1 | 15 | 0 | 0 |
| 31.12.2016 | 19 |  | 1 | 18 | 0 | 0 |
| 31.12.2017 | 23 |  | 1 | 22 | 0 | 0 |
| 31.12.2018 | 23 |  | 1 | 22 | 0 | 0 |
| 31.12.2019 | 24 |  | 4 | 21 | 0 | 0 |
| 31.12.2020 | 28 |  | 5 | 23 | 0 | 0 |
| 31.12.2021 | 28 | 1 | 5 | 22 | 0 | 0 |

Kot je razvidno iz tabele, je bil na dan 31. 12. 2021 v uradu zaposlen en uslužbenec z zaključenim doktoratom (3,5%), pet uslužbencev z znanstvenim magisterijem (17,8% delež) in 22 uslužbencev z univerzitetno oziroma visoko strokovno izobrazbo pravne, ekonomske, upravne in elektrotehniške smeri (78,5% delež).

## FINANČNO-MATERIALNO POSLOVANJE

**Višina proračunskih sredstev** načrtovanih v finančnem načrtu urada je za leto 2021 znašala **1.238.930 EUR.** Na predlog urada se je struktura planiranih sredstev znotraj posameznih postavk do konca leta nekoliko spremenila, saj so bile med letom opravljene manjše prerazporeditve sredstev. Od načrtovanih sredstev je bilo za plače in druge izdatke zaposlenih, za blago in storitve, za plačilo članarine organizacije EGMONT, manjše investicije porabljenih skupno 1.290.561 EUR oz. 4,2% več od načrtovanega.

## INFORMATIKA

Služba za informatiko urada se je reorganizirala in je v letu 2021 začela je delati v sklopu Sektorja za splošne zadeve in informacijsko podporo.

### Vzdrževanje IT-sistemov notranjega omrežja

Informacijska podpora je v letu 2021 zagotavljala vzdrževanje informacijskih rešitev notranjega omrežja samostojno ali s pomočjo zunanjih pogodbenih izvajalcev. Vzdrževale so se naslednje informacijske rešitve:

* informacijska rešitev **ePPD (ISUPPD)** v sodelovanju z A-soft d.o.o.
* informacijski sistem za inšpekcijski nadzor – **INSPIS**; samostojno
* dokumentni sistem **KRPAN** v sodelovanju z Avtenta d.o.o.

### Vzdrževanje podatkovne baze in evidenčnega sistema urada

Vse leto so potekale aktivnosti administriranja podatkovne baze in boljše organizacije podatkov zaradi stalno spreminjajočega se obsega sporočanja zavezancev po ZPPDFT-1. Aktivnosti so bile najbolj intenzivne v prvih mesecih leta, ko je treba sporočene podatke urediti zaradi izdelave statistike za letno poročilo. Hkrati z aktivnostmi, ki potekajo na podatkovni bazi, se izvajajo aktivnosti za vzdrževanje sporočilnega sistema za sporočanje podatkov, ki poteka prek komunikacijskega vmesnika. Aktivnosti obsegajo zamenjavo pretečenih certifikatov, preverjanje pravilnosti sporočenih sporočil in odpravljanje občasnih napak pri sporočanju ter pomoč uporabnikom, nadzorovanje sporočilnega sistema, ki je nameščen na centralni infrastrukturi državnih organov.

### Zbiranje, hranjenje in objava podatkov o gotovinskih transakcijah in nakazilih v tvegane države

V preteklosti se je urad z zavezanci dogovoril, kako bodo uradu sporočali podatke o transakcijah. Informacijska podpora je sodelovala pri pripravi podatkovne strukture in določitve načina pošiljanja, ki je bil usklajen z zavezanci. Za hranjenje podatkov je bila na podlagi dogovorjene podatkovne strukture oblikovana podatkovna zbirka. V letu 2021 so se še dopolnili programski postopki za analizo podatkov v podatkovni zbirki. Prejem, shranjevanje in pregled prejetih podatkov in zakonsko obvezna objava na spletni strani urada je stalna naloga Sektorja za splošne zadeve in informacijsko podporo. Urad prejema tudi podatke o prenosih gotovine čez državno mejo od FURS.

Postopki analize podatkov so bili posodobljeni z vpeljavo BI orodja z namenom hitrejšega pridobivanja kritičnih informacij.

Zaradi priprave letnega poročila urada za Vlado Republike Slovenije je bila pripravljena podrobna statistična analizo transakcij, ki so jih uradu sporočili zavezanci v letu prej. Celo leto se je izvajalo tudi sintaktično preverjanje pravilnih zapisov podatkov v podatkovno zbirko.

### Administriranje in vzdrževanje notranjih strežnikov urada

Na notranjem omrežju urada se redno spremljajo log datoteke in opravljajo servisna dela zaradi programskih napak in strojnih okvar, če oziroma ko se te pojavijo. Tak pregled se je praviloma izvajal tedensko.

Zaradi zmanjšanih resursov se je pričelo s postopkom selitve notranjih strežnikov na državno centralno infrastrukturo in pripravo selitve uporabnikov v državni računalniški oblak (DRO)

### Arhiviranje prejetih podatkov

Informacijska podpora skrbi za sprotno izdelavo in hranjenje varnostnih kopij celotnega informacijskega sistema. Arhiviranje poteka večinoma avtomatizirano, tako da se ob zapustitvi seje izvede pripravljena skripta, ki poskrbi, da se vsakodnevni arhiv zapiše na zunanji podatkovni nosilec. Periodično se arhiv prenese na trajnejše podatkovne nosilce.

Arhivirajo se tudi podatki, prejeti prek sporočilnega sistema ESW in Fiu.net. Informacijska podpora skrbi za redno posodabljanje kriptirnih ključev na kriptografski napravi omrežja Fiu.net v sodelovanju z administratorjem omrežja Fiu.net.

V letu 2021 se je komunikacijski sistem Fiu.net, ki povezuje evropske FIU, preselil v prostore Evropske Komisije, pri čemer je urad aktivno sodeloval.

Ločeno poteka arhiviranje podatkov na ravni podatkovnih zbirk aplikativnih rešitev (ePPD, INSPIS, Krpan ISUPPD) ter podatkov o sporočenih gotovinskih transakcijah in nakazilih (podatkovne zbirke), prejetih od zavezancev. Tak način je nujen zato, ker je zakonska obveza urada, da se podatki hranijo v nespremenjeni obliki, kakor so jih sporočili posamezni zavezanci. Tudi podatke, ki jih urad prejme od FURS, se arhivira.

### Aktivnosti izobraževanja uporabnikov ter namestitev opreme

V letu 2021 je potekalo sodelovanje pri tehnično-informacijski vključitvi novih sodelavcev v delovni proces. Nameščena in konfigurira je bila vsa potrebna informacijsko-komunikacijska oprema ter opravljena seznanitev novih sodelavcev z varnostno politiko urada.

V letu 2021 je urad sodeloval pri pripravi navodil in postopkov dela. Ob potrebi je bilo izvedeno izobraževanje uporabnikov z namenom spoznavanja informacijskega sistema.

V okviru SLA z Direktoratom za informatiko pri Ministrstvu za javno upravo (MJU) je bila uradu zagotovljena delovna oprema za namizja za nove zaposlene. Enotni kontaktni center (EKC) je uradu nudil podporo pri reševanju zahtev in incidentov. Služba za pomoč uporabnikom je zagotavljala podporo pri nameščanju in konfiguraciji delovnih postaj na zunanjem delu omrežja IS urada.

### Aktivnosti za zagotovitev nemotenega delovanja IT-tehnologije med epidemijo covida-19

Med razglasitvijo epidemije covida-19 so bile aktivnosti v usmerjene v nemoteno zagotavljanje pogojev dela sodelavcem, ki so svoje delo opravljali od doma, ob hkratnem zagotavljanju nemotenega dela pri prejemanju in arhiviranju sporočenih podatkov ter varovanja podatkov. Uporabnikom je bila nudena pomoč, da so lahko nemoteno izvajali videokonferenčne klice, sodelovali pri številnih on-line sestankih, predvsem zaradi predsedovanja Slovenije Svetu Evropske unije v drugi polovici leta 2021.

# POVZETEK

Poročilo o delu urada za leto 2021 je šestindvajseto poročilo Vladi Republike Slovenije, nanaša pa se na obdobje od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021. V poročilu so predstavljeni podatki z vseh temeljnih področij delovanja urada (delo na področju sumljivih transakcij, preventive in nadzora ter mednarodnega sodelovanja), podatki o poslovanju urada na finančnem in kadrovskem področju ter na področju informatike, kot tudi nekateri statistični podatki o delovanju drugih državnih organov, ki so prejemniki izdelkov urada oziroma urad z njimi sodeluje pri izvajanju predpisov s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja.

## GOTOVINSKE TRANSAKCIJE, NAKAZILA, POVEZANA S TVEGANIMI DRŽAVAMI IN PRENOSI GOTOVINE ČEZ MEJO EVROPSKE UNIJE

V letu 2021 je urad prejel podatke o 42.980 gotovinskih transakcijah nad 15.000 EUR. Primerjava podatkov o sporočenih gotovinskih transakcijah za zadnja leta kaže na trend umirjenega zmanjševanja tako števila kot tudi skupnega zneska transakcij, izvršenih v gotovini (pred tem je bil v obdobju od 2008 do 2015 zaznan trend strmega upadanja). Struktura sporočenih gotovinskih transakcij glede na sektor pošiljatelja ostaja enaka. Največ sporočenih gotovinskih transakcij je urad, tako kot že vsa leta prej, prejel iz bančnega sektorja.

V zvezi s transakcijami, ki so jih družbe z bančnih računov, odprtih v Republiki Sloveniji, izvršile družbam s sedežem v tvegani državi ali na bančne račune, odprte v tvegani državi, so v letu 2021 organizacije uradu sporočile podatke o 3.875 transakcijah (leta 2020 5.847) v skupnem znesku 635.412.734 EUR (preračunano po tečaju na dan 31. 12. 2021). Skoraj vsa nakazila, povezana s tveganimi državami, so bila izvršena za račune pravnih oseb, pri katerih se kot prejemnik prav tako pojavlja pravna oseba. Te transakcije je izvedlo skupaj okoli 641 različnih pravnih oseb, od tega le okoli 20 tujih.

V letu 2021 je bilo na slovenskem delu meje Evropske unije skupno prijavljenih 46 prenosov gotovine čez mejo, in sicer 15 vnosov v znesku okoli 380.000 EUR in 31 iznosov gotovine v znesku okoli 400.000 EUR. Približno polovica vnosov gotovine se nanaša na vnos gotovine zaradi osebnega nakupa, medtem ko se 55 % vseh iznosov nanaša na gotovino za potrebe ladij.

## SUMLJIVE TRANSAKCIJE

Na področju sumljivih transakcij je urad leta 2021 prejel skupno 1.103 prijave, in sicer: 1.075 prijav sumljivih transakcij ali sumljivih aktivnosti, ki so se nanašale na razloge za sum pranja denarja, 28 prijav, ki so se nanašale na razloge za sum financiranja terorizma, medtem ko je uradu štiri prijave posredovalo tožilstvo, ki je po predhodnem strinjanju urada odredilo finančno preiskavo v skladu z Zakonom o odvzemu premoženja nezakonitega izvora. V zvezi z vsemi prijavami so se odprle zadeve in začeli zbirati podatki. Skupno je bilo v uradu v obdobju 1995–2021 odprtih že več kot 9.000 zadev. Med prijavitelji so tudi leta 2021 prevladovale banke (732 prijav oziroma 66-% delež vseh prijav). V letu 2021 se je število prijav malenkostno znižalo, in sicer za slabe 3 %, medtem ko je struktura prijaviteljev ostala enaka.

Urad je leta 2021 končal obravnavo v 1.931 zadevah, kar je 36 % več kot v letu 2020. Od vseh teh zaključenih zadev je bilo v 434 primerih policiji/državnemu tožilstvu poslano obvestilo o sumljivih transakcijah zaradi suma pranja denarja ali financiranja terorizma, v nadaljnji 801 zadevi pa so bile pristojnim organom poslane informacije zaradi ugotovljenega suma storitve nekaterih drugih kaznivih dejanj, medtem ko v 516 zadevah z analizo niso bili potrjeni razlogi za sum pranja denarja.

Urad je v zadevah, v katerih je obravnaval sume storitve kaznivega dejanja pranja denarja, v letu 2021 ustavil transakcije v breme 3 bančnih računov v skupnem znesku 496.125,61 EUR in 179.982,00 USD. Odredbe o ustavitvi so se nanašale na tri bančne račune v Sloveniji.

## FAZE POSTOPKOV V ZVEZI S PODANIMI KAZENSKIMI OVADBAMI ZARADI PRANJA DENARJA

Iz statističnih podatkov, ki jih urad prejema od policije, državnih tožilstev in sodišč, je razvidno, da je leta 2021 policija podala 49 novih kazenskih ovadb zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja. Od leta 1995 naprej so se skupno začeli postopki v 716 predkazenskih in kazenskih zadevah, povezanih s kaznivim dejanjem pranja denarja.

V zvezi z vsemi temi zadevami je postopek že končan v 362 zadevah (112 zadeva se je končala s pravnomočno obsodilno sodbo, v 30 zadevah so bile izrečene oprostilne sodbe, v 127 zadevah se tožilstvo ni odločil za pregon, v 74 zadevah je tožilec odstopil od pregona ali pa je postopek ustavilo sodišče, šest zadev so sodišča odstopila v reševanje v tujino, medtem ko je v 13 primerih prišlo do združitev postopkov in v petih do prekvalifikacije kaznivega dejanja). V predkazenskem ali kazenskem postopku je še 367 zadev, in sicer se tožilstvo v 177 zadevah še odloča o pregonu, v eni zadevi je tožilstvo pregon odložilo, medtem ko je 190 zadev v različnih fazah obravnave (zahteva za preiskavo, preiskava, obtožnica). V letu 2020 so se tožilstva v 7 zadevah odločila za kazenski pregon in so v fazah zahteve za preiskavo, preiskave ali obtožnice. Trend povečevanja števila predkazenskih in kazenskih postopkov v zvezi s sumi storitve kaznivega dejanja pranja denarja se je nadaljeval tudi v letu 2021.

Sodišča so do konca leta 2021 v 111 zadevah izrekla 106 pravnomočnih obsodilnih sodb zoper 128 domačih fizičnih oseb, 17 tujih fizičnih oseb in pet domačih pravnih oseb. V 111 pravnomočnih sodbah so sodišča izrekla 149 zapornih kazni, od tega 83 pogojnih, medtem ko je bilo deset izrečenih zapornih kazni spremenjenih v delo v splošno korist. Povprečna kazen zapora znaša 18 mesecev, pri čemer je najmanjša izrečena kazen zapora šest mesecev in najvišja pet let. V 22 sodbah so sodišča izrekla odvzem premoženja v skupni vrednosti 3.581.822 EUR, v 49 sodbah odredila vračilo sredstev, ki so bila pridobljena s kaznivim dejanjem, v višini 32.185.782 EUR, in izrekla 100 stranskih denarnih kazni v skupni višini 1.319.129 EUR.

V zvezi s sodelovanjem urada pri odkrivanju kaznivih dejanj pranja denarja v obdobju 2010–2021 je bilo ugotovljeno, da je 55% od skupno 667 predkazenskih in kazenskih postopkov s področja pranja denarja temeljilo na obvestilih urada. Med temi zadevami se je kar37 % zadev s področja pranja denarja začelo samo na podlagi podatkov, ki so jih uradu v obliki prijav sumljivih transakcij poslali zavezanci iz 4. člena ZPPDFT-1, medtem ko je urad v 18% primerih začel analizo na podlagi pobud državnih organov. Policija ali tožilstva so v 45% zadev preganjala kaznivo dejanje pranja denarja popolnoma samostojno. Navedena struktura jasno kaže na to, da sporočene sumljive transakcije zavezancev odločilno prispevajo k številu obravnavanih zadev policije in tožilstva. Navedeno dokazuje, da je sistem boja proti pranju denarja z zaznavanjem sumljivih transakcij v finančnem in nefinančnem sektorju učinkovit.

## ZAKONODAJA IN DRUGE PRAVNE ZADEVE

Na področju zakonodaje s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma so v letu 2021 potekale številne aktivnosti. Pripravljal se je predlog novega ZPPDFT-2 ter trije predlogi podzakonskih predpisov.

V letu 2021 je urad podal 82 pisnih mnenj oziroma stališč v zvezi z razlago izvajanja posameznih določil ZPPDFT-1 in podzakonskih predpisov. Na splošno je prepoznano, da so postavljena vprašanja oziroma zaprosila za pomoč pri izvajanju zakonskih določb čedalje bolj zahtevna in kompleksna, kar na eni strani zahteva vključevanje več resursov v okviru urada in usklajevanje z drugimi nadzornimi organi, na drugi strani pa predstavlja kazalnik kakovostnega razvoja, vsaj v nekaterih kategorijah zavezancev, pri izvajanju ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v okviru njihovih poslovnih procesov.

V mesecu marcu 2021 je bil na uradu vzpostavljen register ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic. Na spletni strani je bil objavljen tudi obrazec zahteve za vpis v register. Urad je prejel osem zahtev za vpis v register, na podlagi katerih je izdal osem odločb o vpisu v register. Prav tako je v istem letu s strani enega od vpisanih ponudnikov prejel obvestilo o prenehanju opravljanja storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponujanja skrbniških denarnic. Na podlagi navedenega obvestila je ponudnika izbrisal iz registra.

V septembru 2021 je urad pripravil pregled stanja in preliminarno analizo tveganj na področju virtualnih sredstev in pranja denarja ter financiranja terorizma v Republiki Sloveniji. Z analizo je pripravil celovit pregled nad stanjem na področju virtualnih sredstev, zakonodajnimi in nadzornimi mehanizmi ter oceno tveganosti področja za pranje denarja in financiranje terorizma v Republiki Sloveniji. Navedena analiza oziroma njeni zaključki so naslovili tudi določene pomanjkljivosti glede upoštevanja FATF priporočila št. 1 v zvezi s priporočilom št. 15. Na podlagi zbranih podatkov in ob upoštevanju parametrov, ki jih za oceno tveganja opredeljuje metodološko orodje Svetovne banke, je urad ocenil, da je stopnja ranljivosti področja ponudnikov storitev virtualnih valut za pranje denarja in financiranje terorizma srednje visoka.

Urad je konec leta 2021 pripravil tudi predlog odgovora na tehnični opomin Evropske komisije v zvezi z neprenosom oziroma nepravilnim prenosom posameznih zahtev in obveznosti iz Direktive (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU v pravni red Republike Slovenije.

Urad je odgovoril tudi na veliko število novinarskih vprašanj. O pomembnih novostih na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pa je urad javnost obveščal tudi prek svoje spletne strani.

V letu 2021 je urad prejel tudi dve zahtevi za posredovanje informacij javnega značaja.

## 

## INŠPEKCIJA

Skladno s sprejetimi strateškimi usmeritvami in prednostnimi nalogami inšpekcijskega nadzora za leto 2021 je urad načrtoval samostojne inšpekcijske nadzore predvsem pri tistih zavezancih, ki nimajo svojega primarnega nadzornika. V letu 2021 je bilo izvedenih skupno 133 nadzorov, in sicer 71 posrednih nadzorov, 34 samostojnih inšpekcijskih nadzorov na terenu, 2 sistemska nadzora pri prirediteljih iger na srečo ter 1 nadzor pri zavezancu iz finančnega sektorja.

V zvezi z obveznostjo vpisa podatkov o dejanskih lastnikih v Register dejanskih lastnikov je urad v letu 2021 pri poslovnih subjektih opravil 25 inšpekcijskih nadzorov.

Urad je v letu 2021 opravil tudi 144 Covid nadzorov.

## MEDNARODNO SODELOVANJE

V letu 2021 je urad prejel štiri zaprosila na podlagi pristojnosti, ki jih ima na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 198 o pranju, odkrivanju, zasegu in odvzemu premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, in o financiranju terorizma, po kateri je urad osrednji organ, prek katerega se pošiljajo zaprosila in zahtevki v skladu s to konvencijo.

Leta 2021 je urad na podlagi 105. člena ZPPDFT-1 poslal 354 zaprosil v 54 držav, poleg tega pa na podlagi 108. člena ZPPDFT-1 še 271 spontanih informacij v 57 držav. V primerjavi z letom 2020 je število poslanih zaprosil urada ostalo skoraj enako, za 62% pa se je povečalo število poslanih spontanih informacij.

Na podlagi 106. člena ZPPDFT-1 je urad v letu 2021 prejel 141 zaprosil iz 41 držav in 108 spontanih informacij iz 26 držav. V primerjavi z letom 2020 je število prejetih zaprosil tujih uradov ostalo enako, medtem ko se je število prejetih spontanih informacij povišalo za skoraj 8%.

V letu 2021 je bilo največ podatkov izmenjanih s pristojnimi uradi iz Italije, Hrvaške, Nemčije, Rusije, Španije, Srbije, Madžarske in Estonije. Sodelovanje s tujimi uradi je lahko dodatno nadgrajeno z izmenjavo oziroma podpisom formalno neobvezujočih pisnih dogovorov (tako imenovanih »pisem o izmenjavi podatkov« – Memorandum of Understanding – MOU). Tako so potekala usklajevanja vsebine pisem urada z uradoma Kazahstana in Tajvana, do podpisa katerih naj bi prišlo v letu 2022.

Sodelovanje v okviru mednarodne skupine finančnih obveščevalnih enot Egmont je potekalo tako na plenarnem zasedanju kot znotraj Regionalne skupine Europe I. Na plenarnem zasedanju je bila izražena podpora za nadaljnje delo na prenovi IT podpore, ki predstavlja enega pomembnejših projektov skupine Egmont za prihodnje obdobje. Regionalna skupina se je posvečala izdelavi kataloga informacij v povezavi z virtualnimi valutami, pregledu tipologij financiranja terorizma in odprtim postopkom za ugotavljanje dejstev glede morebitnih kršitev načel skupine Egmont.

Urad je maja 2021 v okviru slovenske delegacije zastopal Slovenijo kot državo pogodbenico t.im. Varšavske konvencije (Konvencija Sveta Evrope 198) na plenarnem zasedanju glede virtualnih sredstvih ter na redni konferenci v novembru, na kateri je bilo obravnavano in sprejeto Tematsko poročilo o spremljanju izvajanja Konvencije SE 198 v zvezi s prvim in drugim odstavkom 10. člena.

Znotraj Evropske unije je bil v letu 2021 poudarek na svežnju štirih zakonodajnih predlogov (AML paket) s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Namen teh predlogov je poenotenje izvajanja ukrepov zavezancev na območju EU, vzpostavitev novega EU nadzornika ter okrepitev sodelovanje med finančnimi obveščevalnimi enotami držav članic EU. Uslužbenci urada so bili v obravnavo AML paketa še posebej vključeni z vidika priprave sestankov Delovne skupine Sveta za finančne storitve, v okviru katere so se začela in nadaljevala pogajanja pod slovenskim predsedovanjem Svetu. Pripravljena so bila gradiva za 8 sej delovne skupine, hkrati je potekala vrsta bilateralnih sestankov. Navkljub obsežnosti gradiva je bila pod slovenskim predsedovanjem opravljena prva obravnava vseh štirih predlogov in dosežen splošni pristop Sveta za Uredbo o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev.

Sodelovanje v skupinah EGMLTF, FIUs Platform in CPMLTF je potekalo na področjih opredelitve visoko tveganih tretjih držav, povezovanja nacionalnih registrov dejanskih lastnikov v sistem BORIS, poročila Evropskega računskega sodišča o razdrobljenosti in nezadostni implementaciji AML zakonodaje v bančnem sektorju, prenosa FIU.net-a z Europola na Evropsko komisijo, oblikovanja mehanizma za koordinacijo in podporo sodelovanju FIU-jev v okviru AMLA-e, dostopa FIU-jev do sistema CIS (Customs Information System) ter priprave delovnega načrta za obdobje 2022-2023.

V okviru Odbora AMLSC pri EBA je bila ena od pomembnejši tem vzpostavitev novega evropskega registra na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (European Reporting system for material CFT and AML weaknesses - EuReCA), ki je bil vzpostavljen v začetku leta 2021.

## PREVENTIVA

Predstavniki urada so v letu 2021 izvedli več predavanj na različnih seminarjih in posvetih v Sloveniji, ki so se zaradi razmer, povezanih z epidemijo covida-19, vsi izvajali na daljavo v obliki spletnega seminarja. Urad je sodeloval pri šestih dogodkih v skupnem trajanju 14 ur.

Predstavniki urada so prav tako sodelovali v dveh projektih nudenja bilateralne tehnične pomoči (Črna Gora in Severna Makedonija) v skupnem trajanju 6 dni.

V okviru preventivnega delovanja je bilo v začetku leta 2021 sprejeto poročilo o izvedbi nacionalne ocene tveganja in na njeni podlagi izdelan akcijski načrt ob realizaciji predvidenih ukrepov za odpravo ugotovljenih tveganj in pomanjkljivosti, ki dajeta osnove, da bodo pravočasno zaznani sumi storitve kaznivih dejanj pranja denarja oziroma kaznivih dejanj financiranja terorizma ter da bodo kazniva dejanja v zvezi s tem ustrezno raziskana. Urad periodično spremlja izvajanje akcijskega načrta. Tako je konec leta 2021 vse deležnike pozval, da poročajo o izvajanju akcijskega načrta.

## INFORMATIKA

V letu 2021 se je Služba za informatiko znotraj urada reorganizirala. Kot informacijska podpora je začela delati v sklopu Sektorja za splošne zadeve in informacijsko podporo.

Izvaljala je aktivnosti, ki se večinoma nanašajo na upravljanje evidenčnega sistema urada in administriranje informacijskih rešitev znotraj notranjega omrežja urada. Te aktivnosti so bile operativne, izobraževalne in administrativne.

V času epidemije covida-19 so bile aktivnosti informacijske podpore usmerjene v nemoteno zagotavljanje varnih pogojev dela sodelavcem, ki so svoje delo opravljali od doma, ob hkratnem zagotavljanju nemotenega dela pri prejemanju in arhiviranju sporočenih podatkov. Sodelavcem je bilo omogočeno, da so lahko nemoteno izvajali videokonferenčne klice in sodelovali pri on-line sestankih, ki jih je bilo precej zaradi predsedovanja Slovenije Svetu EU.

V okviru mednarodnega sodelovanja, se je v letu 2021 komunikacijski sistem FIU.net, ki povezuje evropske FIU, preselil v prostore Evropske Komisije, pri čemer je urad aktivno sodeloval.

## KADROVSKE ZADEVE

V uradu je bilo na dan 31. 12. 2021 skupaj z direktorjem zaposlenih 28 uslužbencev, kar je enako kot na dan 31. 12. 2020. Na podlagi Akta o notranji organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Uradu RS za preprečevanje pranja denarja je v uradu sistemiziranih 31 delovnih mest, kar pomeni, da je bila konec leta 2021 zasedenost delovnih mest 94%.

## FINANČNO-MATERIALNO POSLOVANJE

Višina proračunskih sredstev, načrtovanih v finančnem načrtu urada, je za leto 2020 znašala 1.159.624 EUR. Od načrtovanih sredstev je bilo za plače in druge izdatke zaposlenih, blago in storitve, plačilo članarine organizacije EGMONT, manjše investicije in investicijsko vzdrževanje in za slovensko udeležbo v projektu nadgradnje informacijskega sistema urada porabljenih skupno 1.112.682 EUR oziroma 95,95 % vseh načrtovanih sredstev.

Številka: 46000-3/2022 Mag. Anika Vrabec Božič

Datum: 12. 12. 2022 v. d. direktorja

1. Glede na to, da gre za letno poročilo o delu urada za leto 2021, ko je bil v veljavi še Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21-popr. – ZPPDFT-1), so v poročilu navedeni členi ZPPDFT-1 in ne ZPPDFT-2. [↑](#footnote-ref-1)
2. Projektna skupina za finančno ukrepanje (Financial Action Task Force – FATF) je vodilno mednarodno telo za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma, ki postavlja mednarodne standarde na tem področju (40 priporočil FATF iz februarja 2012). Deluje pod okriljem OECD, vendar ni njegovo telo. Slovenija ni članica te skupine predvsem zaradi strateške odločitve FATF, da za stalne članice sprejme le še redke države (ob upoštevanju največje možne velikosti FATF, enakomerne geografske zastopanosti držav članic in pomembnosti oziroma moči posameznega gospodarstva). [↑](#footnote-ref-2)
3. Zavezanci so definirani v 4. členu ZPPDFT-1 in se v osnovi delijo na finančne (banke, borznoposredniške hiše…) in nefinančne (odvetniki, notarji, davčni svetovalci, ponudniki virtualnih valut, nepremičninarji…). [↑](#footnote-ref-3)
4. Naloge urada, ki se nanašajo na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, so predlaganje sprememb predpisov, pripravljanje smernic za zavezance, sodelovanje pri pripravi seznama indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij, sodelovanje pri strokovnem usposabljanju zavezancev, spremljanje tipologij in trendov. [↑](#footnote-ref-4)
5. (Uradni list RS, št. 63/07 – uradno prečiščeno besedilo, 65/08, 69/08 – ZTFI-A, 69/08 – ZZavar-E, 40/12 – ZUJF, 158/20 – ZIntPK-C, 203/20 – ZIUPOPDVE, 202/21 – odl. US). [↑](#footnote-ref-5)
6. (Uradni list RS, št. 58/03, 81/03, 109/03, 43/04, 58/04 – popr., 138/04, 35/05, 60/05, 72/05, 112/05, 49/06, 140/06, 9/07, 33/08, 66/08, 88/08, 8/09, 63/09, 73/09, 11/10, 42/10, 82/10, 17/11, 14/12, 17/12, 23/12, 98/12, 16/13, 18/13, 36/13, 51/13, 59/13, 14/14, 28/14, 43/14, 76/14, 91/14, 36/15, 57/15, 4/16, 44/16, 58/16, 84/16, 8/17, 40/17, 41/17, 11/19, 25/19, 54/19, 67/19, 89/20, 104/20, 118/20, 168/20, 31/21, 54/21, 203/21). [↑](#footnote-ref-6)
7. *Zavezanci sporočajo podatke o transakcijah na obrazcih, pri čemer je lahko na obrazcu tudi več transakcij, katerih seštevek presega znesek 15.000 EUR.* [↑](#footnote-ref-7)
8. V nadaljevanju poročila so te transakcije poimenovane kot »nakazila, povezana s tveganimi državami«. [↑](#footnote-ref-8)
9. Podatki v tej koloni predstavljajo število pisnih obvestil ali informacij urada pristojnim organom, ki je manjše od števila obravnavanih zadev, saj lahko urad v enem pisnem izdelku, ki ga pošlje pristojnim organom, obravnava več zadev. [↑](#footnote-ref-9)
10. Navajamo samo tiste zadeve, ki so bile poslane pristojnim organom kot informacije zaradi sumov izvršitve drugih kaznivih dejanj. Informacije, ki smo jih poslali FURS, hkrati pa tudi kot obvestila na policijo, smo statistično zajeli že med obvestili v točki 3.1.3. [↑](#footnote-ref-10)
11. Za navedeno sporočanje povratnih informacij uradu o ugotovitvah, do katerih je prišla policija v zvezi s preiskovanjem kaznivega dejanja pranja denarja, se je mednarodno uveljavil angleški izraz »feedback«. Povratne informacije so pomemben kazalnik učinkovitosti urada in policije ter tudi tožilstva. [↑](#footnote-ref-11)
12. Podatki za leto 2021 vključujejo sodbe, o katerih je bil urad obveščen do izdaje tega poročila. [↑](#footnote-ref-12)
13. Na tem mestu ni upoštevano odvzeto premoženje v skladu s 498.a členom ZKP. [↑](#footnote-ref-13)
14. Republika Slovenija je bila kot članica odbora strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje učinkovitosti sistema preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (MONEYVAL) ocenjena v petem krogu ocenjevanja tega odbora. Poročilo petega kroga ocenjevanja je bilo sprejeto na 53. plenarni seji odbora MONEYVAL v juniju 2017. Sistem preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma je bil ocenjen kot zadovoljiv, vendar pa so ocenjevalci ugotovili nekatere pomanjkljivosti in dali priporočila za njihovo odpravo. Priporočila ocenjevalcev so bila v celoti vključena v oba omenjena akcijska načrta – za izboljšanje zakonodajne usklajenosti in učinkovitosti sistema za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma naše države. Slovenija je v letu 2021 oddala že tretje poročilo o napredku (več o sodelovanju v skupini MONEYVAL v poglavju 7.1.2.1.). [↑](#footnote-ref-14)
15. Vsebina navedenih srečanj je podrobneje opisana v poglavju 7.2.3. [↑](#footnote-ref-15)