

Cankarjeva cesta 5, p. p. 1696, 1001 Ljubljana T: 01 425 41 89

F: 01 425 20 87

E: [mf.uppd@gov.si](mailto:mf.uppd@gov.si) [www.uppd.gov.si](http://www.uppd.gov.si)

POROČILO O DELU

URADA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA

ZA LETO 2020

Ljubljana, 12. julij 2021

[1 UVOD 5](#_Toc113535444)

[1.1 PRAVNA PODLAGA ZA DELO URADA 5](#_Toc113535445)

[1.2 ORGANIZACIJSKA SHEMA URADA 7](#_Toc113535446)

[2 DELO URADA NA PODROČJU SPREJEMA TRANSAKCIJ NAD DOLOČENIM ZNESKOM 8](#_Toc113535447)

[2.1 GOTOVINSKE TRANSAKCIJE NAD 15.000 EUR 8](#_Toc113535448)

[2.2 NAKAZILA V VREDNOSTI NAD 15.000 EUR, POVEZANA S TVEGANIMI DRŽAVAMI 10](#_Toc113535449)

[2.2.1 Nakazila na račune tujih pravnih oseb s sedežem v tveganih državah 10](#_Toc113535450)

[2.2.2 Nakazila na račune tujih pravnih oseb na račune, odprte v tveganih državah 11](#_Toc113535451)

[2.3 PRENOSI GOTOVINE V VREDNOSTI 10.000 EUR ALI VEČ ČEZ MEJO EVROPSKE UNIJE 12](#_Toc113535452)

[3 DELO URADA NA PODROČJU SUMLJIVIH TRANSAKCIJ 13](#_Toc113535453)

[3.1 ZADEVE, PRI KATERIH SO PODANI RAZLOGI ZA SUM PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA 13](#_Toc113535454)

[3.1.1 Prijavitelji 14](#_Toc113535455)

[3.1.2 Število in dinamika odprtih in zaključenih zadev 15](#_Toc113535456)

[3.1.3 Zadeve, poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 17](#_Toc113535457)

[3.1.4 Zadeve, poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi suma storitve kaznivega dejanja financiranja terorizma po 109. členu KZ-1 19](#_Toc113535458)

[3.1.5 Zadeve, poslane UKP MNZ in drugim pristojnim državnim organom zaradi suma storitve drugih kaznivih dejanj 19](#_Toc113535459)

[3.1.6 Analiza informacij 21](#_Toc113535460)

[3.1.7 Analiza informacij, poslanih Finančni upravi RS (FURS) 22](#_Toc113535461)

[3.1.8 Izvajanje pooblastila za začasno ustavitev izvršitve transakcij 23](#_Toc113535462)

[3.1.9 Vrednost začasno zavarovanega premoženja v zadevah s področja pranja denarja 23](#_Toc113535463)

[3.1.10 Vrednost odvzetega premoženja v zadevah s področja pranja denarja 24](#_Toc113535464)

[3.1.11 Tipologija sumljivih transakcij 24](#_Toc113535465)

[3.2 ŠTEVILO DRUGIH ZADEV, ODSTOPLJENIH V OBRAVNAVO PRISTOJNIM ORGANOM 27](#_Toc113535466)

[4 SODELOVANJE Z DRUGIMI DRŽAVNIMI ORGANI PRI ODKRIVANJU, PREISKOVANJU IN PREGONU PRANJA DENARJA 27](#_Toc113535467)

[4.1 KAZNIVA DEJANJA IN IZVAJANJE 121. ČLENA ZPPDFT-1 28](#_Toc113535468)

[4.1.1 Statistični podatki policije o kaznivih dejanjih pranja denarja 29](#_Toc113535469)

[4.1.2 Statistični podatki tožilstev o kaznivih dejanjih pranja denarja 29](#_Toc113535470)

[4.1.3 Kazenske ovadbe in postopki, povezani s pranjem denarja, glede na izvor začetnega podatka 30](#_Toc113535471)

[4.1.4 Statistični podatki o predkazenskih in kazenskih postopkih za kaznivo dejanje pranja denarja 33](#_Toc113535472)

[4.1.5 Podatki o izrečenih pravnomočnih sodbah zaradi storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 in 252. členu KZ 35](#_Toc113535473)

[4.2 PREDLOGI UKREPOV 35](#_Toc113535474)

[5 PREVENTIVA IN NADZOR 37](#_Toc113535475)

[5.1 ZAKONODAJA IN POMOČ PRI NJENEM IZVAJANJU 38](#_Toc113535476)

[5.1.1 Preoblikovanje prvotnega predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1B) 38](#_Toc113535477)

[5.1.2 Priprava osnutka predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1C) ter predpisov, izdanih na njegovi podlagi 38](#_Toc113535478)

[5.1.3 Začetek priprave osnutka Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2) 39](#_Toc113535479)

[5.1.4 Priprava podzakonskih predpisov 39](#_Toc113535480)

[5.1.5 Priprava predlogov odgovorov na uradni opomin Evropske komisije zaradi nenotifikacije predpisov za prenos Direktive (EU) 2018/843 in na uradni opomin Evropske komisije zaradi neizpolnjevanja obveznosti iz nekaterih členov Direktive (EU) 2015/849 39](#_Toc113535481)

[5.1.6 Pisna mnenja in stališča v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-1 40](#_Toc113535482)

[5.1.7 Posodobljeno poročilo o izvedbi nacionalne ocene tveganja Republike Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma s podatki za leta 2016, 2017, 2018 in 2019 in Akcijski načrt za zmanjšanje in odpravo tveganj pranja denarja oziroma financiranja terorizma 40](#_Toc113535483)

[5.2 DELO V OKVIRU MEDNARODNIH TELES 41](#_Toc113535484)

[5.2.1 Svet Evrope 41](#_Toc113535485)

[5.2.1.1 Odbor strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje ukrepov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (MONEYVAL) 41](#_Toc113535486)

[5.2.1.2 Konvencija Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, in o financiranju terorizma 42](#_Toc113535487)

[5.2.2 Evropska komisija 43](#_Toc113535488)

[5.2.2.1 Skupina strokovnjakov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma – EGMLTF 43](#_Toc113535489)

[5.2.2.2 Platforma FIU (Financial Intelligence Unit) 44](#_Toc113535490)

[5.2.2.3 Odbor za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za povezovanje registrov dejanskih lastnikov – BORIS 45](#_Toc113535491)

[5.3 SODELOVANJE PRI STROKOVNEM USPOSABLJANJU 45](#_Toc113535492)

[5.3.1 Strokovna usposabljanja in predavanja v Sloveniji 45](#_Toc113535493)

[5.3.2 Strokovna usposabljanja in predavanja v tujini 46](#_Toc113535494)

[5.4 NADZOR NAD IZVAJANJEM DOLOČIL ZPPDFT-1 PRI ZAVEZANCIH 46](#_Toc113535495)

[5.4.1 Inšpekcijski postopki 46](#_Toc113535496)

[5.4.2 Urad kot prekrškovni organ – splošno 47](#_Toc113535497)

[5.4.3 Zaznane kršitve 48](#_Toc113535498)

[5.5 OBVEŠČANJE JAVNOSTI PREK MEDIJEV 49](#_Toc113535499)

[5.6 INFORMACIJE JAVNEGA ZNAČAJA 50](#_Toc113535500)

[6 MEDNARODNO SODELOVANJE 51](#_Toc113535501)

[6.1 VEČSTRANSKO SODELOVANJE 51](#_Toc113535502)

[6.2 DVOSTRANSKO SODELOVANJE 52](#_Toc113535503)

[6.2.1 Mednarodno sodelovanje na podlagi določil Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma 52](#_Toc113535504)

[6.2.2 Sklenjena pisma o izmenjavi podatkov 55](#_Toc113535505)

[6.2.3 Mednarodno sodelovanje na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 198 55](#_Toc113535506)

[7 DELO NA PODROČJU LOGISTIKE IN INFORMATIKE 56](#_Toc113535507)

[7.1 ORGANIZACIJSKO-KADROVSKE ZADEVE 56](#_Toc113535508)

[7.1.1 Gibanje in struktura kadrov 56](#_Toc113535509)

[7.2 FINANČNO-MATERIALNO POSLOVANJE 57](#_Toc113535510)

[7.3 INFORMATIKA 57](#_Toc113535511)

[7.3.1 Priprava podlage za vzdrževanje IT-sistemov 57](#_Toc113535512)

[7.3.2 Izvajanje sporazuma (SLA) z Ministrstvom za javno upravo in priprava na selitev uporabnikov v državni računalniški oblak (DRO) 57](#_Toc113535513)

[7.3.3 Vzdrževanje podatkovne baze in evidenčnega sistema urada 57](#_Toc113535514)

[7.3.4 Zbiranje, hranjenje in objava podatkov o transakcijah, ki jih sporočajo zavezanci na podlagi drugega odstavka 68. člena ZPPDFT-1 57](#_Toc113535515)

[7.3.5 Priprava statističnih podatkov in analiza gotovinskih transakcij za letno poročilo 58](#_Toc113535516)

[7.3.6 Administriranje in vzdrževanje notranjih strežnikov urada 58](#_Toc113535517)

[7.3.7 Arhiviranje prejetih zaupnih podatkov 58](#_Toc113535518)

[7.3.8 Podatki o sporočenih gotovinskih transakcijah 58](#_Toc113535519)

[7.3.9 Vključevanje novih sodelavcev v delovni proces urada 58](#_Toc113535520)

[7.3.10 Aktivnosti izobraževanja uporabnikov 58](#_Toc113535521)

[7.3.11 Aktivnosti za zagotovitev nemotenega delovanja IT-tehnologije med epidemijo covida-19 58](#_Toc113535522)

[8 POVZETEK 59](#_Toc113535523)

[8.1 GOTOVINSKE TRANSAKCIJE, NAKAZILA, POVEZANA S TVEGANIMI DRŽAVAMI, IN PRENOSI GOTOVINE ČEZ MEJO UNIJE 59](#_Toc113535524)

[8.2 SUMLJIVE TRANSAKCIJE 59](#_Toc113535525)

[8.3 FAZE POSTOPKOV V ZVEZI S PODANIMI KAZENSKIMI OVADBAMI ZARADI PRANJA DENARJA 60](#_Toc113535526)

[8.4 PREVENTIVA IN NADZOR 60](#_Toc113535527)

[8.5 MEDNARODNO SODELOVANJE 61](#_Toc113535528)

[8.6 INFORMATIKA 62](#_Toc113535529)

[8.7 KADROVSKE ZADEVE 62](#_Toc113535530)

[8.8 FINANČNO-MATERIALNO POSLOVANJE 62](#_Toc113535531)

# UVOD

***Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22; v nadaljevanju: ZPPDFT-2), ki je začel veljati 5. aprila 2022 v 130. členu določa, da mora Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad) najmanj enkrat letno o svojem delu poročati Vladi Republike Slovenije (v nadaljevanju: Vlada RS). Enako je določal prej veljavni Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20,*** [***2/21 – popr***](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2021-21-0014)***. in 48/22 – ZPPDFT-2; v nadaljevanju: ZPPDFT-1) v 119. členu.***

***Poročilo o delu urada za leto 2020 je petindvajseto poročilo Vladi RS, nanaša pa se na obdobje od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020. 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);**
* **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);**
* **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. 68/16, 81/19 in 91/20);**
* Uredba o omejevalnih ukrepih proti Demokratični ljudski republiki Koreji in izvajanju uredb (EU) v zvezi s temi omejevalnimi ukrepi (Uradni list RS, št. 18/2017), ki je začela veljati 15. 4. 2017;
* Kazenski zakonik (Uradni list RS, št. [50/12](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2012-01-2065) – uradno prečiščeno besedilo, [6/16 – popr.](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2016-21-0263), [54/15](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2015-01-2227), [38/16](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2016-01-1628), [27/17](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2017-01-1445), [23/20](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2020-01-0552) in [91/20](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2020-01-1559));
* Zakon o kazenskem postopku (Uradni list RS, št. [32/12](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2012-01-1405) – uradno prečiščeno besedilo, [47/13](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2013-01-1782), [87/14](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2014-01-3503), [8/16](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2016-01-0293) – odl. US, [64/16](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2016-01-2762) – odl. US, [65/16](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2016-01-2798) – odl. US, [66/17](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2017-01-3091) – ORZKP153,154, [22/19](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2019-01-0915), [55/20](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2020-01-0819) – odl. US, [89/20](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2020-01-1450) – odl. US, [191/20](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2020-01-3356) – odl. US in [200/20](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2020-01-3630));
* 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. [25/15](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2015-01-1065), [44/16](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2016-01-1921) – ZRPPB, [77/16](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2016-01-3227) – ZCKR, [41/17](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2017-01-2069), [77/18](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2018-01-3751) – ZTFI-1, [22/19](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2019-01-0916) – ZIUDSOL in [44/19](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2019-01-2011) – odl. US – ZBan-2);
* Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. [7/18](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2018-01-0274), [9/18 – popr.](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2018-21-0407) in [102/20](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2020-01-1914) – ZPlaSSIED);
* Zakon o trgu finančnih instrumentov(Uradni list RS, št. [77/18](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2018-01-3751), [17/19 – popr.](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2019-21-0788) in [66/19](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2019-01-2924)) – ZTFI - 1);
* 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](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2010-02-0016));
* 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 2005/60/ES z dne 26. oktobra 2005 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja in financiranje terorizma (UL L št. 309 z dne 25. 11. 2005);
* 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), zadnjič dopolnjena z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2019/758 z dne 31. januarja 2019 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov za minimalne ukrepe ter vrste dodatnih ukrepov, ki jih morajo kreditne in finančne institucije sprejeti za blažitev tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v nekaterih tretjih državah (UL L št. 125 z dne 14. 5. 2019, str. 4);
* 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, str. 122) – 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;
* Direktiva Komisije 2006/70/ES z dne 1. avgusta 2006 o določitvi izvedbenih ukrepov za Direktivo 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta glede opredelitve politično izpostavljene osebe in tehničnih meril za postopke poenostavljene dolžnosti skrbnosti pri ugotavljanju identitete stranke ter izjeme na podlagi finančne dejavnosti, ki poteka zgolj občasno ali v omejenem obsegu (UL L št. 214 z dne 4. 8. 2006);
* Sklep Sveta št. 2000/642/PNZ z dne 17. oktobra 2000 o sodelovanju med finančnimi obveščevalnimi enotami držav članic pri izmenjavi informacij (UL L št. 271 z dne 24. 10. 2000);
* 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);
* Uredba (ES) št. 1889/2005 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. oktobra 2005 o kontroli gotovine ob vstopu v Skupnost ali izstopu iz nje (UL L št. 309 z dne 25. 11. 2005).
* 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, str. 6; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2018/1672/EU) 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);
* 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, str. 6; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2018/1672/EU);
* **Uredba Sveta (ES) št. 1110/2008 z dne 10. novembra 2008 o spremembi Uredbe (ES) št. 423/2007 o omejevalnih ukrepih proti Iranu** (UL L št. 300 z dne 11. 11. 2008).

Urad je pri delu upošteval tudi nekatere mednarodne predpise, 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 predpisi (Priporočila *FATF*[[1]](#footnote-1)).

\**Predpisi, veljavni v obravnavanem obdobju in izdani na podlagi ZPPDFT-1, so zgoraj označeni krepko.*

## ORGANIZACIJSKA SHEMA URADA

Sistem odkrivanja pranja denarja je z uveljavitvijo preventivnih zakonov o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma[[2]](#footnote-2) ter ustanovitvijo uradov za preprečevanje pranja denarja, ki so po svetu nastali pred šestindvajsetimi leti, namenil pomembno vlogo tudi zavezancem (finančnim in nefinančnim institucijam) 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[[3]](#footnote-3) pranja denarja in financiranja terorizma. Prednost takih uradov je v možnosti razvijanja sodelovanja urada z zavezanci, posebno 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, finančna uprava, SOVA).

V zvezi z obvestili urada policiji/tožilstvu velja poudariti, da gre za obveščevalne podatke, katerih del je opravljena analiza finančnih in drugih podatkov, in ne za kazenske ovadbe po Zakonu o kazenskem postopku (ZKP).

Organizacijska shema urada se v letu 2004 na podlagi sprememb Zakona o javnih uslužbencih (Uradni list RS, št. 56/02) in na podlagi Uredbe o notranji organizaciji, sistemizaciji delovnih mest in nazivih v organih javne uprave in pravosodnih organih (Uradni list RS, št. 58/2003) ni bistveno spremenila in je vse do leta 2013 ostala enaka. Na začetku leta 2014 je bila organizacijska struktura urada spremenjena. Ukinjena je bila Služba za analitiko, njene naloge pa je prevzel Sektor za sumljive transakcije.

**Organigram: Organizacijska shema urada**

Urad sestavljajo poleg vodstva še štiri organizacijske enote:

* Sektor za sumljive transakcije,
* Služba za informatiko,
* Sektor za preventivo in nadzor,
* Služba za mednarodno sodelovanje.

# DELO URADA NA PODROČJU SPREJEMA TRANSAKCIJ NAD DOLOČENIM ZNESKOM

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 (v nadaljevanju: 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 (v nadaljevanju: nakazila, povezana s tveganimi državami), in
* o prenosih gotovine v vrednosti nad 10.000 EUR čez slovenski del meje Evropske unije na podlagi Uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o kontroli gotovine ob vstopu v Skupnost ali izstopu iz nje (v nadaljevanju: prenosi gotovine čez mejo Skupnosti).

## GOTOVINSKE TRANSAKCIJE NAD 15.000 EUR

V skladu z 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 2020 je urad po zaščiteni elektronski poti od zavezancev prejel podatke o **36.195 gotovinskih obrazcih[[4]](#footnote-4) nad 15.000 EUR v skupnem znesku** **1.280.791.830 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 v skladu z ZPPDFT-1 skupno prikazujemo število sporočenih gotovinskih transakcij za igralnice in igralne salone ter hranilnice in hranilno-kreditne službe. **Ugotavljamo, da se je skupni znesek prijavljenih transakcij v primerjavi z letom 2019 zmanjšal za 16,5 %, medtem ko se je število obrazcev zmanjšalo za 15,5 %.**

***Preglednica 1: Število in delež gotovinskih obrazcev nad 15.000 EUR v obdobju 2018–2020 po prijaviteljih***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Zavezanci** | **2018** | | **2019** | | **2020** | |
| **Število** | **Delež** | **Število** | **Delež** | **Število** | **Delež** |
| Banke | 36.881 | 82,81 % | 35.157 | 82,03 % | 30.769 | 85,01 % |
| Hranilnice | 4.843 | 6,29 % | 4.568 | 10,66 % | 3.652 | 10,09 % |
| Igralnice | 2.800 | 10,87 % | 3.113 | 7,26 % | 1.771 | 4,89 % |
| Notarji/odvetniki | 5 | 0,01 % | 17 | 0,04 % | 1 | 0,00 % |
| Ostali | 8 | 0,02 % | 6 | 0,01 % | 2 | 0,01 % |
| **Skupaj gotovinske transakcije** | **44.537** |  | **42.879** |  | **36.195** |  |
| **Skupni znesek** | **1.528.639.650** | | **1.533.261.465** | | **1.280.791.830** | |
| **Znesek/obrazec** | **34.323** | | **35.773** | | **35.386** | |

Iz triletne primerjave izhaja, da največ gotovinskih transakcij, tako kot že vsa leta poprej, 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 sta se v letu 2020 močno zmanjšala tako število sporočenih obrazcev kot tudi skupna vsota transakcij, pri čemer se povprečni znesek na sporočeno prijavo gotovinske transakcije ni bistveno spremenil.

V prejšnjih poročilih smo zaradi sprememb v zakonodaji primerjali samo gotovinske transakcije nad zneskom 30.000 EUR, pri čemer smo ugotavljali strm padec tako sporočenih transakcij kot tudi njihovo skupno vsoto. Ugotavljamo, da je enak trend 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.

V nadaljevanju poročila te transakcije poimenujemo nakazila, povezana s tveganimi državami. Seznam držav, v zvezi s katerimi obstaja visoko ali povečano tveganje za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma, se je v letu 2020 spremenil trikrat in je skupno zajemal med 73 in 77 držav. Urad sezname tveganih držav javno objavlja na spletnih straneh.

V obdobju od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 so zavezanci uradu sporočili podatke o **5.847** **transakcijah v skupnem znesku 608.137.910 EUR, 83.449.338 USD, 1.077.506 BAM in 173.921 CHF (skupaj 676.304.817 EUR po tečaju evra na dan 31. 12. 2020)**, 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 2020 zmanjšalo za kar 70 % predvsem zaradi umika Srbije ter Bosne in Hercegovine s seznama tveganih držav. Skladno s tem se je za 59 % zmanjšal tudi skupni znesek izvedenih transakcij. Struktura teh transakcij po valutah ostaja enaka, saj je tako kot prejšnja leta okoli 90 % vseh transakcij, povezanih s tveganimi državami, izvršena 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 170 transakcij, medtem ko fizične osebe kot prejemnice nastopajo le v 184 transakcijah.

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 okoli 850 različnih pravnih oseb, od tega le okoli 30 tujih.

V nadaljevanju podrobneje predstavljamo 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.

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

Pravnim osebam s sedežem v tveganih državah je bilo v letu 2020 skupno izvedenih **5.123 transakcij, in sicer v valuti evro 4.082 transakcij v skupnem znesku 416.728.793 EUR in v valuti ameriški dolar 1.041 transakcij v skupnem znesku 81.552.667 USD.** V spodnji preglednici prikazujemo seznam tveganih držav, v katerih imajo družbe prejemnice svoje sedeže, in sicer samo tiste države sedeža prejemnika, ki so skupno prejeli več kot 10 mio. EUR ali več kot 50 nakazil.

***Preglednica 2: Nakazila nad 15.000 EUR tujim podjetjem s sedežem v tveganih državah od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 v EUR in USD***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **VALUTA** | **USD** | | **EUR** | |
| **DRŽAVA SEDEŽA PREJEMNIKA** | **Znesek** | **Število transakcij** | **Znesek** | **Število transakcij** |
| Bosna in Hercegovina | 1.689.932 | 19 | 220.344.078 | 2526 |
| Saint Vincent in Grenadine |  |  | 62.961.324 | 170 |
| Egipt | 4.062.993 | 67 | 25.397.006 | 151 |
| Ukrajina | 3.272.060 | 32 | 21.013.490 | 472 |
| Kolumbija | 17.599.280 | 42 | 21.560 | 1 |
| Belize | 555.803 | 13 | 15.153.274 | 35 |
| Liechtenstein |  |  | 12.894.682 | 271 |
| Združeni arabski emirati | 4.306.821 | 70 | 6.947.807 | 90 |
| Malezija | 8.624.415 | 177 | 1.820.038 | 34 |
| Maroko | 1.428.620 | 60 | 8.770.975 | 38 |
| Bahami | 115.989 | 3 | 9.990.783 | 12 |
| Pakistan | 3.881.550 | 79 | 1.923.414 | 51 |
| Albanija | 225.397 | 3 | 7.726.430 | 124 |
| Tunizija | 1.001.264 | 26 | 1.474.217 | 41 |
| Indonezija | 824.910 | 26 | 1.854.336 | 38 |
| Mehika | 3.789.476 | 33 | 794.024 | 29 |
| Islandija |  |  | 2.547.462 | 58 |

Večina transakcij, ali 49 % vseh transakcij pravnim osebam s sedežem v tvegani državi, je bila nakazanih družbam s sedežem v Bosni in Hercegovini, kar predstavlja 45 % celotnega zneska. V Bosno in Hercegovino je sredstva nakazalo okoli 490 domačih družb. Od celotnega zneska se 14 % nanaša na izplačila pokojnine in 10 % na plačila energentov. Delež nakazil v Bosno in Hercegovino ali osebam s sedežem/prebivališčem v tej državi je precej nižji kot prejšnja leta, saj je bila država v juliju 2020 umaknjena s seznama tveganih držav.

Med preostalimi nakazili družbam, ki imajo sedež v tveganih državah, po skupnem znesku nakazil izstopajo še nakazila prejemnikom iz Saint Vincent in Grenadine v višini 13 % celotnega zneska, kamor je nakazila izvajala tuja družba, ki se ukvarja z virtualnimi valutami. Po deležu celotnega števila nakazil v tvegane države izstopajo še nakazila prejemnikom iz Ukrajine, kamor je bilo nakazanih skoraj 10 % nakazil, večino njih pa so izvedle slovenske družbe, ki trgujejo z energenti.

Po številu transakcij in skupnem znesku izvršenih transakcij iz Slovenije izstopa družba, ki se ukvarja z virtualnimi valutami in je izvršila 4 % vseh transakcij v tvegane države ter 16 % celotnega zneska.

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

Družbam z odprtimi bančnimi računi v tveganih državah je bilo v letu 2020 nakazanih skupno **5.190 transakcij, od tega v valuti evro 4.221 transakcij v skupnem znesku 507.069.645 EUR in v valuti ameriški dolar 969 transakcij v skupnem znesku 66.920.764 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. 2020 do 31. 12. 2020 v EUR in USD***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **VALUTA** | **USD** | | **EUR** | |
| **NAKAZILO V DRŽAVO** | **Znesek** | **Število transakcij** | **Znesek** | **Število transakcij** |
| Bosna in Hercegovina | 1.689.932 | 19 | 221.119.719 | 2560 |
| Liechtenstein |  |  | 167.299.132 | 337 |
| Egipt | 2.451.234 | 46 | 24.925.063 | 146 |
| Ukrajina | 3.272.060 | 32 | 20.685.347 | 464 |
| Malezija | 8.191.529 | 165 | 8.901.294 | 54 |
| Panama | 11.392.577 | 40 | 179.029 | 2 |
| Maroko | 1.428.620 | 60 | 8.809.318 | 38 |
| Združeni arabski emirati | 4.371.425 | 75 | 4.858.196 | 77 |
| Albanija | 225.397 | 3 | 7.351.989 | 122 |
| Pakistan | 3.566.440 | 69 | 1.720.762 | 45 |
| Tunizija | 1.055.264 | 27 | 3.174.495 | 49 |
| Indonezija | 790.062 | 25 | 1.664.626 | 36 |
| Islandija |  |  | 2.268.276 | 53 |

Podobno kot v prejšnjem poglavju je bilo tudi po merilu števila nakazil družbam z bančnimi računi v tveganih državah največ nakazil oziroma 50 % iz Slovenije izvršenih v Bosno in Hercegovino oziroma 39 % celotnega zneska. V Bosno in Hercegovino je, podobno kot po prejšnjem merilu, sredstva nakazalo okoli 490 domačih družb. Od celotnega zneska se 13 % nanaša na pokojnine in 10 % na plačila energentov.

Med nakazili po skupnem znesku izvršenih nakazil izstopajo še nakazila v Liechtenstein, kjer so prejemniki prejeli skoraj 30 % celotnega zneska nakazil, izvršenih v tvegane države, od tega je 88 % zneska nakazala tuja družba, ki se ukvarja z virtualnimi valutami. Po številu izvršenih nakazil izstopajo še nakazila, izvršena v Ukrajino, kamor je okoli 100 slovenskih družb skupaj nakazalo okoli 10 % 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 2020 je bilo na slovenskem delu meje Evropske unije skupno prijavljenih 51 prenosov gotovine čez mejo**, kar je 55 % manj prenosov kot prejšnje leto, ko je carina beležila 113 prenosov. V letu 2020 ni bilo ugotovljenih neprijavljenih prenosov gotovine prek meja Evropske unije.

Med **51 prijavljenimi prenosi** je bilo 17 vnosov gotovine v skupni vrednosti 1.036.580 EUR in 500 USD ter 34 iznosov gotovine v skupnem znesku 191.812 EUR, 552.300 USD in 26.400 CHF. Večji del vnosov gotovine ali 55 % se nanaša na vnos gotovine za osebno porabo, medtem ko se 82 % vseh iznosov nanaša na gotovino za potrebe ladij.

# DELO URADA NA PODROČJU SUMLJIVIH TRANSAKCIJ

Urad je v letu 2020 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 2020 ni prejel nobene take prijave.

Urad je lahko začel nekatere 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

V uradu smo leta 2020 v skladu z določili ZPPDFT-1 prejeli 1.078 prijav sumljivih transakcij ali sumljivih aktivnosti, ki so se nanašale na razloge za sum pranja denarja, 53 prijav, ki so se nanašale na razloge za sum financiranja terorizma, medtem ko smo šest prijav prejeli od tožilstva, ki je po predhodnem strinjanju urada odredilo finančno preiskavo v skladu z Zakonom o odvzemu premoženja nezakonitega izvora.

Na podlagi vseh teh prijav je urad odprl 1.137 zadev in jih obravnaval v skladu z ZPPDFT-1. Obravnavane prijave smo skupaj s primerjalnimi podatki za obdobje 2016–2020 v poročilu razvrstili glede na:

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

### 3.1.1 Prijavitelji

Podrobnejše podatke o prijaviteljih sumljivih transakcij in osebah, na podlagi katerih smo v uradu leta 2020 odprli in obravnavali posamezne prijave, prikazujemo v nadaljevanju, kjer smo zaradi medletne primerjave navedli tudi podatke o prijavah od leta 2016 naprej, pri čemer od leta 2018 naprej ločeno prikazujemo podatke 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 začne obravnavati določeno zadevo in izvajati svoja pooblastila.

***Preglednica 4: Število in delež zadev po prijaviteljih v obdobju 2016–2020***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PRIJAVITELJI** | **2016** | **2017** | **2018**  **PD FT** | | **2019**  **PD FT** | | **2020**  **PD FT** | |
| **1. PRIJAVE ZAVEZANCEV** | **392** | **484** | **660** | **25** | **889** | **24** | **893** | **51** |
|  | **87,30 %** | **86,74 %** | **87,07 %** | **86,21 %** | **85,65 %** | **77,42 %** | **82,38 %** | **96,23 %** |
| **Banke** | **361** | **426** | **548** | **18** | **755** | **8** | **737** | **5** |
| **Hranilnice** | **22** | **28** | **75** |  | **84** |  | **87** | **1** |
| **Pošta** | **2** | **10** | **15** |  | **7** |  | **17** |  |
| **BPH in DZU** | **1** | **3** | **2** |  | **10** |  | **4** |  |
| **Lizing** |  | **2** | **2** |  | **2** |  | **1** |  |
| **Revizorji in računovodje** |  | **2** |  | **1** | **5** |  |  |  |
| **Igralnice** | **2** | **10** | **5** |  | **9** |  | **1** |  |
| **Ostali prireditelji iger na srečo** |  | **1** |  |  | **1** |  | **1** |  |
| **Zlatarji** | **2** |  | **3** |  | **1** |  |  |  |
| **Nepremičninske agencije** | **1** | **1** |  |  |  |  |  |  |
| **Zavarovalnice** |  | **1** |  |  |  |  | **1** |  |
| **Virtualne valute** |  |  | **1** |  |  |  |  |  |
| **Izvajalci plačilnega prometa** |  |  | **4** | **6** | **5** | **16** | **38** | **45** |
| **Drugi zavezanci** |  |  | **3** |  | **3** |  | **4** |  |
| **Notarji** | **1** | **2** | **2** |  | **2** |  | **1** |  |
| **Odvetniki** |  |  |  |  | **5** |  | **1** |  |
| **3. POBUDE DRŽAVNIH ORGANOV** | **32** | **38** | **49** | **2** | **81** | **5** | **115** | **1** |
|  | **7,12 %** | **6,81 %** | **6,46 %** | **6,90 %** | **7,80 %** | **16,13 %** | **10,61 %** | **1,89 %** |
| **Ministrstvo za notranje zadeve, UKP** | **18** | **18** | **30** |  | **48** |  | **70** |  |
| **Državno tožilstvo** | **7** | **13** | **13** |  | **20** |  | **17** |  |
| **Sodišče** | **1** |  |  |  | **4** |  | **3** |  |
| **Komisija za preprečevanje korupcije** |  |  |  |  |  |  | **1** |  |
| **SOVA** | **6** | **7** | **6** | **1** | **9** | **5** | **24** | **1** |
| **MORS-OVS** |  |  |  | **1** |  |  |  |  |
| **4. SPOROČILA DEJSTEV NADZORNIKOV** | **3** | **3** | **5** | **0** | **14** | **0** | **16** | **0** |
|  | **0,67 %** | **0,54 %** | **0,66 %** | **0,00 %** | **1,35 %** | **0,00 %** | **1,48 %** | **0,00 %** |
| **Ministrstvo za finance, FURS** | **2** |  |  |  | **1** |  | **1** |  |
| **ATVP** | **1** |  | **1** |  | **2** |  | **1** |  |
| **Tržni inšpektorat** |  |  | **1** |  |  |  |  |  |
| **Banka Slovenije** |  | **3** | **3** |  | **11** |  | **13** |  |
| **Agencija za zavarovalni nadzor** |  |  |  |  |  |  | **1** |  |
| **5. URAD NA LASTNO POBUDO** | **2** | **3** | **4** |  | **1** |  | **2** | **1** |
|  | **0,45 %** | **0,54 %** | **0,53 %** | **0,00 %** | **0,10 %** | **0,00 %** | **0,18 %** | **1,89 %** |
| **6. URADI DRUGIH DRŽAV** | **20** | **28** | **40** | **2** | **53** | **2** | **58** |  |
|  | **4,45 %** | **5,02 %** | **5,28 %** | **6,90 %** | **5,11 %** | **6,45 %** | **5,35 %** | **0,00 %** |
| **SKUPAJ** | **449** | **558** | **758** | **29** | **1038** | **31** | **1084** | **53** |

Kot smo že navedli, smo v letu 2020 na podlagi sporočenih sumljivih transakcij prijaviteljev odprli 1.137 zadev, in sicer:

* 944 zadev na podlagi sporočenih sumljivih transakcij zavezancev;
* 117 zadev na podlagi pobud državnih organov;
* 21 zadev na podlagi dejstev, prejetih od nadzornih organov;
* 3 zadeve na podlagi podatkov iz evidenc urada;
* 58 zadev na podlagi podatkov iz zaprosil tujih sorodnih uradov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

V nadaljevanju v grafu na podlagi zgoraj navedenih podatkov prikazujemo deleže prijav posameznih prijaviteljev v obdobju od 2010–2020.

***Graf 2: Delež posameznih prijaviteljev v skupnem številu prijav v obdobju 2010–2020***

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 2020, saj je bilo od vseh 1.137 zadev kar 742 odprtih na podlagi podatkov iz prijav bank, kar znaša 65,26-% delež vseh odprtih zadev.

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

### 3.1.2 Število in dinamika odprtih in zaključenih zadev

V nadaljevanju v spodnji preglednici prikazujemo število odprtih in zaključenih zadev v obdobju 2010–2020, 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 2010–2020

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **LETO** | **PREJETO** | **OBVESTILA** | **INFORMACIJE** | **ZAKLJUČENO V URADU** | **ZAKLJUČENO SKUPAJ** | **ŠTEVILO POSLANIH PISNIH IZDELKOV[[5]](#footnote-5)** |
| **OBVESTILA/ INFORMACIJE** |
| **2010** | 233 | 55 | 43 | 109 | 207 |  |
| **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 |

Iz preglednice je razvidno, da je leta 2020 urad odprl 1.137 novih zadev in v istem obdobju zaključil 1.234 zadev.

V letu 2020 je bilo 1.234 zadev zaključenih na naslednje načine:

* 450 zadev smo v obliki 362 pisnih obvestil o sumljivih transakcijah odstopili v nadaljnjo obravnavo UKP MNZ in v nekaterih primerih tudi državnemu tožilstvu in drugim pristojnim institucijam, saj smo ugotovili, da pri teh zadevah obstajajo nekateri razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja ali financiranja terorizma, kar zajema 36,48 % vseh v letu 2020 zaključenih zadev;
* 486 zadev smo zaključili s 354 pisnimi informacijami, saj smo ugotovili, da pri njih obstajajo nekateri razlogi za sum storitve drugih kaznivih dejanj, navedenih v 102. členu ZPPDFT-1, zato smo jih posredovali pristojnim organom (policija, FURS …). Z informacijami smo tako v letu 2020 zaključili 39,46 % vseh v tem letu zaključenih zadev;
* 298 zadev smo zaključili in arhivirali v uradu, saj pri njih nismo ugotovili razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja ali kakšnega drugega uradno pregonljivega kaznivega dejanja iz 102. člena ZPPDFT-1, kar zajema 24,05 % vseh v uradu zaključenih zadev v letu 2020.

V spodnjem grafu po letih prikazujemo podatke 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 2010–2020.

***Graf 3: Prikaz števila vseh odprtih zadev in poslanih obvestil o sumljivih transakcijah in informacij v obdobju 2010–2020***

Glede na podatke iz prejšnjih let lahko ugotovimo, da se je število prejetih prijav oziroma na njihovi podlagi odprtih zadev v letu 2020 glede na leto 2019 povečalo za 6,4%, glede na povprečje zadnjih petih let pa za 60 %. Povprečje števila prijav v obdobju 2016–2020 znaša 800 zadev letno, kar je v primerjavi z letnim povprečjem števila prijav na prebivalca drugih držav zelo visoko povprečje. V nadaljevanju poročila navajamo podatke o zadevah, ki smo jih v obliki obvestil o ugotovljenih sumih storitve kaznivega dejanja pranja denarja ali kaznivega dejanja financiranja terorizma in informacij o drugih kaznivih dejanjih poslali v nadaljnjo obravnavo pristojnim organom.

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

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

Leta 2020 je urad pri analiziranju 438 zadev ugotovil razloge za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, ki jih je v obliki 351 pisnih obvestil (obvestila vezana na sume kaznivega dejanja financiranja terorizma prikazujemo v točki 3.1.4) poslal 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 smo leta 2020 na UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu poslali tudi 78 dopolnitev že podanih obvestil o sumljivih transakcijah.

V nadaljevanju v preglednici 6 za leti 2019 in 2020 prikazujemo število obravnavanih domačih in tujih fizičnih in pravnih oseb ter kumulativne zneske izvršenih transakcij, pri katerih smo v uradu ugotovili razloge za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja.

***Preglednica 6: Struktura udeleženih oseb v zadevah, ki so bile leta 2019 in 2020 poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi sumov pranja denarja***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VRSTA PODATKA** | **2019** | **2020** |
| Št. domačih fizičnih oseb | 220 | 255 |
| Št. tujih fizičnih oseb | 321 | 410 |
| Št. domačih pravnih oseb | 260 | 262 |
| Št. tujih pravnih oseb | 208 | 195 |
| **VALUTA** | **ZNESEK** | **ZNESEK** |
| EUR | 505.244.914 | 505.903.011 |
| USD | 448.589 | 2.083.530 |

Iz podatkov v preglednici je razvidno, da smo v uradu v obvestilih o sumljivih transakcijah zaradi razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja v letu 2020 obravnavali 517 domačih fizičnih in pravnih oseb ter kar 605 tujih fizičnih in pravnih oseb. Glede na prejšnje leto smo skupno obravnavali 11 % več oseb, pri čemer se je povprečno število oseb na obvestilo zmanjšalo z 2,87 osebe na 2,49 osebe na obvestilo. Trend povečevanja obravnavanih tujih oseb, ki se je lani ustalil, se je v letu 2020 spet malenkostno povečal z 52 % na 54 %. Med tujimi osebami podobno kot prejšnje leto prevladujejo osebe iz Italije, ki zajemajo kar 31-% delež vseh tujcev, medtem ko osebe iz Hrvaške, Bosne in Hercegovine, Srbije ter Rusije skupaj obsegajo 15-% delež vseh obravnavanih tujcev.

Znesek denarja, za katerega smo ugotovili razloge za sum storitve kaznivega dejanja, je v letu 2020 glede na prejšnje leto ostal enak, medtem ko se je znesek v valuti ameriški dolar povečal za petkrat, kar pa bistveno ne vpliva na celoten znesek obravnavanih sredstev, saj večino sredstev predstavljajo evri. Povprečno obravnavani znesek na zadevo se je znižal na okoli 1.155.000 EUR na zadevo, kar pomeni 15-% znižanje glede na prejšnje leto, kar pa je še vedno 37,5 % več, kot je znašalo povprečje v obdobju 2014–2018.

Urad v okviru pooblastil, ki jih ima pri odkrivanju razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, ne more zagotovo ugotoviti, iz katerega predhodnega kaznivega dejanja ta sredstva izvirajo. Urad tako v 75 podanih pisnih obvestilih ni navajal predhodnega kaznivega dejanja, pri preostalih pa smo glede na zbrane podatke o okoliščinah izvedbe transakcij ocenili, katero predhodno kaznivo dejanje je bilo najverjetneje storjeno. Med predhodnimi kaznivimi dejanji, iz katerih najverjetneje izvira umazani denar, smo v letu 2020 v 76 primerih ugotovili sume storitve kaznivega dejanja goljufije po 211. členu KZ-1, v 10 primerih sume storitve davčne zatajitve po 249. členu KZ-1, v osmih primerih sume neupravičene proizvodnje in prometa s prepovedanimi drogami, nedovoljenimi snovmi v športu in predhodnimi sestavinami za izdelavo prepovedanih drog po 186. členu KZ-1, v sedmih primerih sume zlorabe prostitucije po 175. členu KZ-1, v treh primerih sume storitve kaznivega dejanja zlorabe položaja ali zaupanja pri gospodarski dejavnosti po 240. členu KZ-1, v treh primerih sume storitve kaznivega dejanja poslovne goljufije po 228. členu KZ-1 in v posameznih primerih sume storitve kaznivega dejanja oškodovanja javnih sredstev po 257a. členu KZ-1, prepovedanega prehajanja meje ali ozemlja države po 308. členu KZ-1, nedovoljene proizvodnje in prometa orožja ali eksploziva po 307. členu KZ-1, nedovoljenega dajanja daril po 242. členu KZ-1, tatvine po 204. členu KZ-1, zlorabe notranje informacije po 243. člen KZ-1, izneverjanja po 215. členu KZ-1, trgovine z ljudmi po 113. členu KZ-1, jemanja podkupnine po 261. člen KZ-1 ter goljufije na škodo Evropske unije 229. člen KZ-1.

V kar 161 primerih smo glede na zbrane podatke ocenili, da sredstva najverjetneje izvirajo iz predhodnih kaznivih dejanj, storjenih v tujini, pri čemer je šlo v 46 primerih za ugotovitve, da sredstva najverjetneje izvirajo iz kaznivih dejanj, storjenih v Italiji.

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

Urad je v letu 2020 prejel tudi 53 prijav, v katerih so prijavitelji ugotovili transakcije, ki bi lahko bile povezane s financiranjem terorizma. Skoraj vse te prijave je urad prejel od zavezancev, medtem ko je eno prijavo poslala SOVA, eno pa je odprl urad na podlagi drugih podatkov.

V letu 2020 smo pri analiziranju 12 zadev ugotovili razloge za sum storitve kaznivega dejanja financiranja terorizma po 109. členu KZ-1 in jih v obliki 11 obvestil poslali pristojnim organom. V teh obvestilih smo obravnavali 39 oseb, od katerih je bilo 16 tujih.

***Preglednica 7: Struktura udeleženih oseb v zadevah, ki so bile leta 2019 in 2020 poslane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi razlogov za sum financiranja terorizma***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VRSTA PODATKA** | **2019** | **2020** |
| Št. domačih fizičnih oseb | 24 | 15 |
| Št. tujih fizičnih oseb | 26 | 11 |
| Št. domačih pravnih oseb | 4 | 8 |
| Št. tujih pravnih oseb | 0 | 5 |
| **VALUTA** | **ZNESEK** | **ZNESEK** |
| EUR | 248.943 | 2.462.001 |

V zvezi z zadevami, ki se nanašajo na sume storitve kaznivega dejanja financiranja terorizma po 109. členu KZ-1, ugotavljamo, da se prijave s tega področja iz leta v leto povečujejo, saj smo na primer še v letu 2015 prejeli samo pet prijav, povezanih s sumi financiranja terorizma. Od 53 prejetih prijav, povezanih s financiranjem terorizma, smo jih kar 96 % prejeli od zavezancev. Iz zgornje preglednice izhaja, da smo v letu 2020 obravnavali le nekaj manj oseb kot v letu 2019, pri čemer je treba poudariti, da smo leta 2020 ugotovili razloge za sum storitve kaznivega dejanja financiranja terorizma v 12 zadevah, medtem ko je bilo leta 2019 takih zadev 27.

V zvezi s preprečevanjem financiranja terorizma urad za vse osebe, v zvezi s katerimi odpre zadeve, ne glede na to, kaj je bil razlog prijave, izvaja tudi sprotne redne preglede seznama oseb in organizacij s seznama EU, 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 2020 nismo ugotovili, da bi katera od oseb s tega seznama opravila finančne transakcije ali bi bila povezana s finančnimi transakcijami v Sloveniji.

### 3.1.5 Zadeve, poslane UKP MNZ in drugim pristojnim državnim organom zaradi suma storitve drugih kaznivih dejanj**[[6]](#footnote-6)**

Leta 2020 je urad na podlagi 102. člena ZPPDFT-1 v 487 zadevah, pri katerih so bili ugotovljeni razlogi za sum storitve drugih kaznivih dejanj, poslal pristojnim organom *354 pisnih informacij.*Glede na vrsto ugotovljenih kaznivih dejanj smo informacije poslali naslednjim pristojnim državnim organom:

* MNZ, FURS (325 informacij v 254 izdelkih)
* MNZ (74 informacij v 69 izdelkih)
* MNZ, SOVA, FURS (38 informacij v 16 izdelkih)
* MNZ, SOVA (34 informacij v 8 izdelkih)
* MNZ, FURS, MDSZ (8 informacij v 2 izdelkih)
* MNZ, MORS (4 informacije v 1 izdelku)
* FURS (2 informaciji v 2 izdelkih)
* MNZ, SDT, SOVA, MZZ, MORS (2 informaciji v 1 izdelku)
* MNZ, SOVA, MORS (2 informacij v 1 izdelku)

Večina informacij, in sicer 260, se je nanašala na sum storitve kaznivega dejanja davčne zatajitve po 249. členu KZ-1, 42 se jih je nanašalo na sume goljufije po 211. členu KZ-1, devet na prepovedano prehajanje meje ali ozemlja države po 308. členu KZ-1, šest na kršitve temeljnih pravic delavcev po 196. členu KZ-1, šest na poneverbo in neupravičeno uporabo tujega premoženja po 209. členu KZ-1 in pet na sum storitve kaznivega dejanja oškodovanja upnikov po 227. členu KZ-1. Po dvakrat smo v naših informacijah kot predhodno kaznivo dejanje navedli naslednja kazniva dejanja: zloraba pravic iz socialnega varstva po 203. členu KZ-1, neupravičena proizvodnja in promet s prepovedanimi drogami po 186. členu KZ-1, preslepitev pri pridobitvi in uporabi posojila ali ugodnosti po 230. členu KZ-1, zloraba položaja ali zaupanja pri gospodarski dejavnosti po 240. členu KZ-1 in izsiljevanja po 213. členu KZ-1. V posameznih primerih pa smo ugotovili še razloge za sum storitve več drugih kaznivih dejanj.

***Preglednica 8***: ***Struktura transakcij in udeleženih oseb v zadevah, ki so bile v letih 2019 in 2020 poslane pristojnim organom zaradi suma storitve drugih kaznivih dejanj***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VRSTA PODATKA** | **2019** | **2020** |
| Št. domačih fizičnih oseb | 228 | 418 |
| Št. tujih fizičnih oseb | 182 | 329 |
| Št. domačih pravnih oseb | 208 | 459 |
| Št. tujih pravnih oseb | 45 | 56 |
| **VALUTA** | **ZNESEK** | **ZNESEK** |
| EUR | 227.200.591 | 380.186.326 |
| USD | 448.000 | 8.503.146 |

Iz medletne primerjave števila udeleženih oseb, v zvezi s katerimi so bili podani razlogi za sum storitve zgoraj navedenih kaznivih dejanj, je ugotoviti, da se je glede na prejšnje leto število obravnavanih oseb skoraj podvojilo, medtem ko je struktura obravnavanih oseb glede na državljanstvo in status ostala na približno enaki ravni. Kljub povečanju števila obravnavanih oseb pa ugotavljamo, da se je povprečno število oseb na izdelek celo zmanjšalo za 8,6 %, in sicer s 3,9 osebe na 3,6 obravnavane osebe na izdelek. Skupni znesek je narasel za 67 %, pri čemer pa se je povprečni znesek po izdelku celo znižal za 20 %.

Kot smo navedli, je urad pristojne organe največkrat obveščal o ugotovitvah, ki so se nanašale na sume storitve kaznivega dejanja davčne zatajitve po 249. členu KZ-1, o čemer je poslal FURS in policiji 241 pisnih informacij. V teh informacijah smo ocenili, da v zvezi s sredstvi v višini 301.633.984 EUR in 360.000 USD obstajajo razlogi za sum storitve kaznivega dejanja davčne zatajitve po 249. členu KZ-1, pri čemer naj bi ta znesek po naši oceni predstavljal osnovo za izračun davčnih obveznosti. V točki 3.1.7 predstavljamo podrobnosti o ugotovitvah FURS v zvezi s temi informacijami.

### 3.1.6 Analiza informacij

Informacije o razlogih za sum storitve drugih kaznivih dejanj, ki niso pranje denarja, predstavljajo pomemben delež v izdelkih urada, zato smo na uradu v letu 2020 izdelali tudi analizo 354 poslanih pisnih informacij. Po opravljeni analizi le-teh smo ugotovili nekatere skupne značilnosti, ki se pojavljajo v več informacijah in predstavljajo tudi neko neobičajno ravnanje obravnavanih pravnih ali fizičnih oseb, ki bi lahko bilo povezano tudi s kaznivimi dejanji, zaradi katerih se odločimo za pošiljanje informacije pristojnim organom (FURS, policija …). Najpogostejše ugotovljene skupne značilnosti so:

* neprijavljeni dohodki oziroma prihodki iz neregistriranih dejavnosti – ugotovljeno v 119 informacijah,
* gotovinski dvigi z računa družbe – ugotovljeno v 57 informacijah,
* goljufije oziroma poskusi goljufij in zlorabe – ugotovljeno v 48 informacijah,
* mednarodni davčni vrtiljaki oziroma uporaba kanalskih podjetij – ugotovljeno v 40 informacijah,
* odlivi sredstev na račune fizičnih oseb, ki jim sledijo dvigi gotovine – ugotovljeno v 23 informacijah,
* kroženje sredstev – ugotovljeno v 15 informacijah,
* izogibanje plačevanja obveznosti – ugotovljeno v 15 informacijah,
* transakcije, povezane s prepovedanim prehodom meje ali ozemlja države – ugotovljeno v devetih informacijah,
* kršitev omejevalnih ukrepov – ugotovljeno v eni informaciji.

***Neprijavljeni prihodki oziroma prihodki iz neregistriranih dejavnosti*** 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 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 z bančnega računa družbe***, je bila po naši oceni zaznana 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 oziroma poskusi goljufij in zlorabe*** se izvršujejo na zelo 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, primeri tako imenovanih »nigerijskih goljufij« ter redkejši 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. Novost so primeri tako imenovanih ljubezenskih goljufij, kjer storilci prek elektronskih sporočil ali socialnih omrežij zavedejo oškodovance, da jim neupravičeno nakažejo sredstva.

***Mednarodni davčni vrtiljaki oziroma uporaba kanalskih družb*** so ugotovljeni v informacijah, kjer zaznamo, da se prek slovenskega računa domače ali tuje družbe izvaja kroženje sredstev iz tujine v Slovenijo in nazaj v tujino. Pogosto zaznamo predvsem prilive sredstev iz sosednjih držav, ki jim sledijo odlivi sredstev nazaj ali v druge države EU. Ocenjujemo, 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 kanalske družbe*.*

***Odlivi sredstev na osebne račune, ki jim sledijo dvigi gotovine,*** so običajno zaznani v informacijah, ko z računa družbe vršijo odlivi na račun fizične osebe, pri čemer ni jasna ekonomska in pravna podlaga za te odlive in bi tovrstni odlivi lahko pomenili tudi oškodovanje družbe ali neupravičeno zmanjšanje davčne osnove družbe.

***Kroženje sredstev***, kot skupna značilnost predstavlja primere informacij, kjer ugotovimo, da se med računi pravnih in fizičnih oseb izvršujejo transakcije kroženja sredstev, kjer se lahko ena in ista sredstva obračajo med različnimi/istimi, večinoma povezanimi pravnimi in fizičnimi osebami. V primerih tovrstnih transakcij kroženja sredstev na uradu ne ugotovimo nobenega ekonomskega smisla za izvrševanje teh transakcij, ocenjujemo pa, da gre lahko za navidezno ustvarjanje obveznosti/terjatev do družb ali umetno prikazovanje večjega prometa družb, kot je dejanski, kjer so v ozadju lahko tudi pripravljalna dejanja za morebitne goljufije ali kakšna druga kazniva dejanja.

***Izogibanje plačevanja obveznostim*** je skupna značilnost, ki je običajno ugotovljena v primerih, ko osebe, ki so bodisi lastniki bodisi 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 naši 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**, je skupna značilnost, kjer iz primerov transakcij fizičnih ali pravnih oseb ugotovimo, 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 prek sistemov za prenos sredstev, redkeje pa na bančnih računih.

***Kršitev omejevalnih ukrepov*** je skupna značilnost, ugotovljena v informacijah, kjer zaznamo transakcije, povezane z državami, zoper katere veljajo mednarodne gospodarske sankcije ali omejevalni ukrepi, ali z državami, prek katerih bi se lahko zaobšlo poslovanje z državami, zoper katere veljajo mednarodne gospodarske sankcije ali omejevalni 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 za ta namen uporabljajo finančne sankcije, embargo na orožje in drugo opremo ter »potovalni« embargo, s katerim se močno oteži gospodarsko sodelovanje in poslovanje z državami in subjekti, zoper katere veljajo omejevalni ukrepi.

### 3.1.7 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.

Kot smo že navedli, je urad v letu 2020 v zvezi z ugotovljenimi sumi storitve kaznivega dejanja davčne zatajitve po 249. členu KZ-1 FURS poslal 272 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 naše ugotovitve največkrat nanašale na sume zatajitve dohodninskih obveznosti, prikritih izplačil dobičkov, utaj kapitalskih dobičkov, v več zadevah pa smo ugotovili 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. Podobno tudi letos ugotavljamo, da se je FURS na naše informacije odzval hitro in učinkovito. V zvezi z osebami iz informacij urada v letu 2020 je FURS v delu zadev že uvedel določene ukrepe in postopke, preostali del zadev pa uvrstil v letne načrte. Ugotovitve in izvedene ukrepe finančne uprave opisujemo 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 184 fizičnimi in pravnimi osebami, ki se pojavljajo tudi v izdelkih urada, ugotovljene številne nepravilnosti, zaradi katerih je FURS izvedel več ukrepov, in sicer:

* v 60 primerih so bile na policijo podane kazenske ovadbe,
* v 213 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 278.250 EUR,
* v 31 primerih so bile naknadno obračunane davčne obveznosti (predvsem iz naslova DDPO, DDV, dohodnine).

Naknadno ugotovljene in obračunane davčne obveznosti so v letu 2020 znašale 1.628.825,42 EUR, in sicer je šlo za neposredne finančne učinke v višini 1.574.763,92 EUR in posredne finančne učinke v višini 54.061,50 EUR.

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 lahko ocenimo kot zgledno in učinkovito.

### 3.1.8 Izvajanje pooblastila za začasno ustavitev izvršitve transakcij

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma 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 (tri) delovne dni. Urad je navedeno pooblastilo v letu 2020 uporabil v 12 zadevah, ko je v breme 13 bančnih računov ustavil transakcije v skupnem znesku 817.371 EUR, 450.000 USD in 156.856 GBP. Odredbe o ustavitvi so se nanašale na sedem bančnih računov v Sloveniji, katerih imetnice so bile štiri domače pravne osebe, ena tuja pravna oseba in ena domača fizična oseba, ter šest bančnih računov v tujini, katerih imetnice so bile tri tuje fizične osebe in tri tuje pravne osebe. 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.

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

V letu 2020 je sodišče na predlog tožilstva v eni zadevi, v kateri se obravnava kaznivo dejanje pranja denarja, začasno zavarovalo premoženje eni fizični osebi v višini 54.130 EUR.

V nadaljevanju v preglednici 9 prikazujemo vrednost premoženja, ki je bilo v 17 zadevah zavarovano z odredbami sodišč na dan 31. 12. 2020 in se je nanašalo na 21 domačih fizičnih oseb, pet domačih pravnih oseb ter tri tuje fizične osebe in tri tuje pravne osebe.

***Preglednica 9: Pregled začasno zaseženega premoženja v Sloveniji in tujini na dan 31. 12. 2020, po valutah in vrsti premoženja***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VRSTA ZASEŽENEGA PREMOŽENJA** | **ZNESEK** | **VALUTA** |
| Nepremičnine | 130.000 | EUR |
| Poslovni deleži | 29.000.000 | EUR |
| Denarna sredstva (bančni računi, gotovina) | 4.831.118 | EUR |
| 5.939 | USD |
| **SKUPAJ** | **33.961.118** | **EUR** |
| **5.939** | **USD** |

Iz preglednice je razvidno, da je konec leta 2020 znašal ***znesek začasno zavarovanega premoženja 33.961.118 EUR in 5.939 USD***. Daleč največji del tega premoženja se nanaša na začasno zavarovanje premoženja v obliki poslovnih deležev v tujih družbah, nato pa sledijo denarna sredstva na bančnih računih ali v obliki gotovine. Glede na stanje začasno zaseženega premoženja na dan 31. 12. 2019 ugotavljamo, da se začasni zasegi nanašajo na nekaj manj zadev, pri čemer pa je skupni znesek ostal skoraj enak.

Dejanskega zneska začasno zavarovanega premoženja ni mogoče podati. 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 2020, ugotavljamo, 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 2019 oziroma 2020, ugotavljamo, da je bilo v letu 2019 v 32 zadevah premoženje zavarovano v skupni višini okoli 45.116.027 EUR in v letu 2020 v 26 zadevah premoženje v skupni višini 38.099.845 EUR.

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

Sodišča so v letu 2020 v osmih 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. Tukaj navajamo le podatke o finančnih učinkih sodb, medtem ko preostale podatke iz pravnomočnih sodb predstavljamo v poglavju 4.1.5.

S sodbami, izrečenimi v letu 2020, je bilo odvzeto premoženje v višini 30.822 USD in 2.600 EUR ter odrejeno vračilo 2.498.613 EUR, hkrati pa so izrečene tudi stranske denarne kazni v skupni višini 52.150 EUR.

Skupno so sodišča do konca leta 2020 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 32.004.901 EUR protipravno pridobljene koristi in izrekla za 1.255.050 EUR stranskih denarnih kazni.

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

### 3.1.11 Tipologija sumljivih transakcij

Na podlagi opravljene analize 351 obvestil o sumljivih transakcijah (zadevah), ki smo jih poslali pristojnim organom (policija/tožilstvo), smo ugotovili, 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 po naših ugotovitvah 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:

* ***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, borznoposredniške družbe, lizing hiše), notarji, odvetniki, fizične osebe, pravne osebe (domače in tuje družbe, slamnate in offshore družbe, samostojni podjetniki, društva), sistemi za prenos denarja (Western Union, MoneyGram), trgovina s plemenitimi kovinami, igralnice oziroma 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, prenos sredstev med državami, prenos gotovine prek državne meje, menjava valut, drobljenje zneskov, prikrivanje prek 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: gotovina (denar), čeki, menice, vrednostni papirji, naložbeno zlato ali plemenite kovine, nepremičnine, vozila in plovila, podjetja, virtualne valute ipd.

Za razumevanje predstavljenih tipologij pranja denarja in z njimi povezanih osnovnih elementov je treba 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 2020 smo ugotovili naslednje:

Najpogosteje uporabljeni ***mehanizmi pranja denarja*** v letu 2020 so:

* ***finančne institucije*** (banke in hranilnice): ugotovili smo, da je bil v 285 zadevah 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 120 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 209 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, prek katerih so se izvrševale aktivnosti pranja denarja;
* ***pravne osebe*** so bile uporabljene v 189 zadevah, od tega so bile v najmanj 56 zadevah uporabljene slamnate družbe in v najmanj štirih zadevah offshore družbe;
* ***sistemi za prenos sredstev (MoneyGram in Western Union)*** so bili uporabljeni v 15 zadevah;
* ***igralnice oziroma casinoji*** so bili kot mehanizem pranja denarja uporabljeni v šestih zadevah;
* v preostalih zadevah smo zaznali posamezne uporabe dejavnosti trgovine s plemenitimi kovinami (naložbeno zlato), menjalnih platform za virtualne valute, bankomatov in uporabo sefov.

V letu 2020 se med najpogosteje zaznanimi ***tehnikami*** pranja denarja pojavljajo naslednje (ugotovljene v več kot eni zadevi):

* ***prenos sredstev med državami*** (ugotovljeno v približno 72 % zadev),
* ***prenos sredstev med računi*** (ugotovljeno v približno 61 % zadev),
* ***dvigi gotovine z računov*** (ugotovljeno v približno 32 % zadev),
* ***prenosi sredstev prek državne meje*** (ugotovljeno v približno 17 % zadev),
* ***pologi gotovine*** (ugotovljeno v približno 14 % zadev),
* ***lažni prikazi namena transakcij*** (ugotovljeno v približno 10 % zadev),
* ***uporaba sredstev za gospodarsko poslovanje*** (ugotovljeno v približno 8 % zadev),
* ***uporaba navideznih pogodb*** (ugotovljeno v približno 7 % zadev),
* ***investiranje v nepremičnine*** (ugotovljeno v približno 4 % zadev),
* ***uporaba sistemov za prenos denarja (MoneyGram, Western Union)*** (ugotovljeno v približno 4 % zadev),
* ***dvigi gotovine na bankomatih v tujini*** (ugotovljeno v približno 4 % zadev),
* ***ustvarjanje lažnih obveznosti*** (ugotovljeno v približno 2 % zadev),
* ***investiranje v virtualne valute*** (ugotovljeno v približno 2 % zadev),
* ***drobljenje zneskov in izmikanje identifikaciji*** (ugotovljeno v približno 2 % zadev),
* ***uporaba denarnih mul oziroma »cash kurirjev«*** *(ugotovljeno v približno 2 % zadev).*

Največkrat uporabljene tehnike pranja denarja v letu 2020 predstavljamo v nadaljevanju tudi grafično v grafu 4.

Poleg zgoraj navedenih tehnik pranja denarja smo v posameznih zadevah ugotovili še nekatere druge tehnike pranja denarja, kot so: ***investiranje v zlato, investiranje v vrednostne papirje, investiranje v plovilo, uporaba pooblaščencev in prikrivanje prek tretjih oseb, uporaba mobilnih denarnic, uporaba sefa, dvigi gotovine na bankomatih, menjava apoenov, uporaba predplačniških kartic.***

Kot največkrat uporabljeni ***instrument*** pranja denarja, ki ga zasledimo pri skoraj vseh obravnavanih zadevah sumov pranja denarja v letu 2020, se ponovno pojavlja ***denar****.* Poleg denarja smo v posameznih zadevah zaznali še uporabo ***podjetij, vozil, plovil, vrednostnih papirjev, posojil, nepremičnin in naložbenega*** ***zlata oziroma zlatih palic.***

Kot že omenjeno, je bila analiza navedenih tipologij izdelana na podlagi ugotovitev urada v zadevah, ki smo jih zaradi nekaterih razlogov za sum pranja denarja poslali v nadaljnjo obravnavo policiji/tožilstvu, kar pa ne pomeni, da policija je ali bo v zadevi potrdila sume urada in na tožilstvo podala kazensko ovadbo zaradi pranja denarja. Upoštevati je treba, da lahko kriminalistična preiskava, ki jo izvede policija, tudi ovrže razloge za sum urada. Ugotavljamo tudi, da se v posamezni zadevi običajno pojavlja več različnih tehnik oziroma različne kombinacije zgoraj naštetih tehnik pranja denarja, ki jih pogosto uporabljajo med seboj povezane pravne in fizične osebe.

**Skupne značilnosti** obravnavanih sumljivih transakcij (**tipologije**), ki so bile z našimi 351 obvestili o sumljivih transakcijah leta 2020 poslane policiji/tožilstvu, lahko razvrstimo po naslednjih področjih***:***

* ***zloraba/uporaba bančnih računov pravnih oseb*** *(ugotovljeno v približno 54 % vseh zadev), od tega:*
* ***zloraba/uporaba računov slamnatih družb*** *(ugotovljeno v približno 16 % vseh zadev),*
* ***zloraba/uporaba računov offshore družb*** *(ugotovljeno v približno 2 % vseh zadev),*
* ***zloraba/uporaba bančnih računov fizičnih oseb*** (ugotovljeno v približno 50 % vseh zadev),
* ***zloraba/uporaba računov slamnatih družb in fizičnih oseb* *v povezavi s sredstvi in družbami iz sosednjih držav*** (ugotovljeno v približno 16 % vseh zadev),
* ***goljufije in tatvine, povezane tudi z zlorabo internetnega bančništva ali elektronske pošte***(ugotovljeno v približno 21 % vseh zadev),
* ***uporaba sistemov za prenos sredstev/denarja***(ugotovljeno v približno 4 % vseh zadev),
* ***drobljenje zneskov in izmikanje identifikaciji***(ugotovljeno v približno 2 % vseh zadev).

Podrobne značilnosti zgoraj navedenih ugotovljenih tipologij smo že opisali v prejšnjih letnih poročilih o delu urada, prav tako je njihova obrazložitev objavljena na spletni strani urada. Ugotavljamo namreč, da se glavne značilnosti tipologij bistveno ne spreminjajo, spreminja se samo pogostost zaznave posamezne tipologije.

## ŠTEVILO DRUGIH ZADEV, ODSTOPLJENIH V OBRAVNAVO PRISTOJNIM ORGANOM

V zgornjih poglavjih smo navedli in analizirali zadeve, ki sodijo v pristojnost urada. Poleg zadev, povezanih s sumom pranja denarja, smo v uradu leta 2020 prejeli tudi 26 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 smo na podlagi 145. člena Zakona o kazenskem postopku odstopili v nadaljnjo obravnavo UKP MNZ in/ali drugim pristojnim organom.

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

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

Urad je v letu 2020 izdal šest soglasij 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). Do konca leta 2020 je urad skupno sodeloval v 69 specializiranih skupinah, od katerih jih je bilo 51 ustanovljenih v skladu z ZOPNI. Sodelovanje s policijo lahko na splošno ocenimo kot dobro, saj je potekalo tako na ravni konkretnih zadev kot tudi na ravni medsebojnega usposabljanja in skupnega usposabljanja zavezancev po ZPPDFT-1.

Iz podatkov, prejetih podatkov od policije in tožilstva, izhaja, da je policija v letu 2020 podala 26 kazenskih ovadb zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja, medtem ko je tožilstvo v letu 2020 brez podane ovadbe policije začelo pet predkazenskih ali kazenskih postopkov, povezanih s sumi storitve kaznivega dejanja pranja denarja. V letu 2020 so se tako začeli postopki v 31 zadevah, v katerih so se v predkazenskem ali kazenskem postopku obravnavali sumi storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1**.**

***Tako so bili v Sloveniji v obdobju 1995–2020 zaradi utemeljenih sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja začeti predkazenski ali kazenski postopki v 667 zadevah.***

V nadaljevanju podajamo podrobnejšo oceno delovanja tistega dela boja proti pranju denarja, ki se nanaša na policijo, državno tožilstvo in pravosodje, medtem ko smo sodelovanje s FURS že navedli v poglavju 3.1.7.

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

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma 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.

***Kot smo že navedli, sta policija in tožilstvo v okviru svojih pooblastil v letu 2020 podala kazenske ovadbe ali začela kazenski postopek v 31 zadevah. V teh postopkih, ki se nanašajo na sume storitve kaznivega dejanja pranja denarja, je bilo obravnavanih 49 fizičnih in 20 pravnih oseb.***

V letu 2020 se je število na novo uvedenih predkazenskih in kazenskih postopkov glede na prejšnje leto spet zmanjšalo s 53 na 31 postopkov, kar je polovica povprečnega števila novih postopkov iz obdobja 2010–2015, ko je povprečno število novih postopkov znašalo skoraj 60 novih zadev.

***Ugotovimo lahko, da sta se v zadnjih osmih letih začela 402 postopka v zvezi s pranjem denarja, kar je več kot polovica od vseh 636 postopkov za kaznivo dejanje pranja denarja od leta 1995 naprej.***

V nadaljevanju ločeno predstavljamo podatke o vloženih kazenskih ovadbah policije in samostojno začetih postopkih tožilstva ter pojasnjujemo sodelovanje urada v teh zadevah.

### 4.1.1 Statistični podatki policije o kaznivih dejanjih pranja denarja

Na podlagi podatkov o podanih kazenskih ovadbah, ki jih mora policija sproti sporočati uradu, ugotavljamo, da je policija v letu 2020 podala 26 kazenskih ovadb za kaznivo dejanje pranja denarja, od katerih je 23 vsebovalo podatke, ki jih je policiji v svojih izdelkih sporočil urad.

V obdobju 2010–2020 je policija skupno podala ***461 kazenskih ovadb*** zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja, kar je 83,06 % vseh začetih postopkov (555) po kaznivem dejanju pranja denarja v tem obdobju. Preostale postopke je začelo tožilstvo samostojno oziroma so nastali z izločitvami oseb iz kazenskih postopkov. Število podanih kazenskih ovadb policije zaradi utemeljenih razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja v posameznem letu za obdobje 2010–2020 prikazujemo v naslednjem grafu.

***Graf 5: Število podanih kazenskih ovadb policije za kaznivo dejanje pranja denarja v obdobju 2010–2020***

Policija je v letu 2020 podala skupno 26 kazenskih ovadb zaradi utemeljenih sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja, kar je pod 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. Pri tem ugotavljamo, da razmerje močno odstopa samo v letih 2018 in 2020, ko je bilo tudi podanih najmanj kazenskih ovadb v zadnjih desetih letih in je delež obvestil urada znašal kar 87 %.

### 4.1.2 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 opisujemo faze postopkov v zadevah, povezanih s kaznivim dejanjem pranja denarja. V nadaljevanju navajamo le podatke, ko so tožilstva sama začela postopek brez predhodne kazenske ovadbe policije zaradi pranja denarja.

Iz podatkov tožilstva, poslanih uradu, je razvidno, da so tožilstva v letu 2020 sama, brez predhodne kazenske ovadbe policije, začela pet novih predkazenskih ali kazenskih postopkov. Tožilstva so v obdobju 2010–2020 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 2010–2020***

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 2017–2020 zaznati občuten padec, saj je v tem obdobju začelo postopke v povprečno 3,75 zadevi. Kot bomo predstavili pozneje v poglavju 4.1.4., tožilstvo kljub navedenemu ni zmanjšalo števila odločitev o nadaljevanju pregona v drugih fazah kazenskih postopkov.

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

V skladu z ZKP 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 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 zato podajamo statistične podatke 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 prikazujemo število vseh začetih predkazenskih ali kazenskih postopkov v letu 2020 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 2020 glede na izvor podatkov (zaznave razlogov za sum)***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Vir podatkov** | **Prijavitelj uradu** | **Število zadev** | **Delež** |
| **Obvestila in informacije urada** | Organizacije ali tuji FIU | **9** | 29,03 % |
| Organizacije in pobude | **5** | 16,13 % |
| Pobuda policije/tožilstva | **9** | 29,03 % |
| **Policija samostojno** | | **3** | 9,68 % |
| **Tožilstvo** | | **5** | 16,13 % |
| **SKUPAJ** | | **31** | 100,00 % |

Iz preglednice je razvidno, da je ***23 zadev (ali 74,19 %)****,* od skupno 31 novih zadev v letu 2020 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 2020 se jih je devet začelo na podlagi sporočenih podatkov, ki so jih uradu v obliki sporočenih sumljivih transakcij poslali zavezanci iz ZPPDFT-1, pet zadev je urad začel obravnavati na podlagi pobude in prijav zavezancev, medtem ko smo devet zadev začeli obravnavati na pobudo organov pregona. Policija je v letu 2020 popolnoma samostojno (brez sodelovanja urada) začela predkazenski postopek zaradi pranja denarja v treh zadevah, medtem ko je tožilstvo brez predhodne podane kazenske ovadbe in brez podatkov urada začelo pet novih postopkov.

V spodnjem grafu predstavljamo delež vseh začetih postopkov zaradi utemeljenih razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja v obdobju 2010–2020 glede na izvor podatkov, na podlagi katerih se je v tem obdobju začelo 546 postopkov. Na tem mestu posebej ne predstavljamo 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 2010–2020 glede na državni organ izvora podatkov***

Iz grafa je razvidno, da se je v obdobju 2010–2020 več kot polovica predkazenskih in kazenskih postopkov za kaznivo dejanje pranja denarja, oziroma 56 %, 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 lahko v primerjavi s prejšnjimi obdobji ugotovimo, da se 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 2016–2020 takih zadev 67 %. Na uradu menimo, da tak trend ni spodbuden, saj pravzaprav govorimo o odkrivanju in pregonu kaznivega dejanja, za katerega sta v prvi vrsti pristojna policija in tožilstvo.

Policija uradu tudi enkrat letno sporoči ugotovitve, do katerih je prišla na podlagi prejetih obvestil in informacij urada[[7]](#footnote-7). Iz podatkov, prejetih od policije za leto 2020, 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 kakor tudi drugih kaznivih dejanj. Poleg tega je policija v letu 2020 v zvezi z več izdelki urada (obvestila in informacije) v skladu s 148. členom ZKP državnim tožilstvom poslala poročilo, ker na podlagi zbranih obvestil ni ugotovila utemeljenih razlogov za sum katerega koli kaznivega dejanja.

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

Iz podatkov, ki smo jih za leto 2020 prejeli od državnih tožilstev in sodišč, je razvidno, da je bilo na dan 31. 12. 2020 v različnih fazah pregona (od podane kazenske ovadbe do vključno končnih odločitev sodišč) 667 zadev zoper 1.231 fizičnih oseb in 147 pravnih oseb. V naslednji preglednici prikazujemo 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. 2020 zadeve, povezane s storitvijo kaznivega dejanja pranja denarja***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **FAZE POSTOPKOV** | **Število zadev** | **Domače FO** | **Tuje FO** | **Domače PO** | **Tuje PO** |
| Tožilstvo: Še ni odločitve | 147 | 153 | 103 | 36 | 12 |
| Tožilstvo: Ovadba zavržena | 112 | 166 | 65 | 36 | 5 |
| Tožilstvo: Odložen pregon | 1 | 1 |  |  |  |
| Tožilstvo: Zahteva za preiskavo | 45 | 99 | 19 | 2 | 1 |
| Preiskovalni sodnik: Preiskava uvedena | 28 | 59 | 4 | 11 | 1 |
| Sodišče: Obtožnica | 110 | 183 | 25 | 15 | 7 |
| Sodišče: Obsodilna sodba | 101 | 130 | 16 | 6 |  |
| Sodišče: Pravnomočna oprostilna sodba | 29 | 41 | 9 | 7 | 1 |
| Tožilstvo: Odstop od pregona | 46 | 91 | 12 | 4 |  |
| Sodišče: Ustavitev kazenskega postopka | 24 | 31 | 6 | 2 |  |
| Sodišče: Odstop pregona v tujino | 6 |  | 8 | 1 |  |
| Prekvalifikacija kaznivega dejanja | 5 | 11 |  |  |  |
| Združitev postopkov | 13 |  |  |  |  |
| **SKUPAJ** | **667** | **966** | **267** | **120** | **27** |

Iz preglednice 11 izhaja, da se je do 31. 12. 2020 od 667 zadev, povezanih s kaznivim dejanjem pranja denarja, **pravnomočno končalo že 336 zadev,** in sicer tako:

* ***v 112 zadevah je tožilstvo zavrglo kazensko ovadbo***,
* ***v 29 zadevah je bila izrečena pravnomočna oprostilna sodba,***
* ***101 zadeva se je končala s pravnomočno obsodilno sodbo,***
* v 70 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 **147 zadevah tožilstvo še ni sprejelo odločitve** o kazenskem pregonu in v **eni zadevi odložilo pregon**, medtem ko je v **183 zadevah tožilstvo že začelo predkazenske in kazenske postopke** na sodišču, ki so bili na dan 31. 12. 2020 v naslednjih fazah:

* **45 zadev je bilo v fazi zahteve za preiskavo,**
* **v 28 zadevah je bila preiskava že uvedena,**
* **110 zadev je bilo v fazi obtožnice.**

V naslednji preglednici prikazujemo 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 skoraj 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 2011–2020***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **FAZE POSTOPKOV** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** |
| Tožilstvo: Še ni odločitve | 75 | 64 | 80 | 104 | 94 | 112 | 135 | 141 | 138 | 147 |
| Tožilstvo: Ovadba zavržena | 17 | 50 | 55 | 55 | 65 | 74 | 82 | 87 | 103 | 112 |
| Tožilstvo: Odložen pregon |  | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Tožilstvo: Zahteva za preiskavo | 30 | 21 | 27 | 20 | 27 | 31 | 31 | 34 | 48 | 45 |
| Preiskovalni sodnik: Preiskava uvedena | 25 | 37 | 54 | 60 | 53 | 57 | 58 | 57 | 32 | 28 |
| Sodišče: Obtožnica | 27 | 39 | 50 | 60 | 73 | 77 | 74 | 78 | 101 | 110 |
| Sodišče: Obsodilna sodba | 5 | 9 | 26 | 42 | 60 | 68 | 78 | 83 | 93 | 101 |
| Sodišče: Pravnomočna oprostilna sodba | 10 | 13 | 15 | 16 | 19 | 22 | 26 | 27 | 28 | 29 |
| Tožilstvo: Odstop od pregona | 15 | 24 | 29 | 20 | 25 | 28 | 30 | 31 | 45 | 46 |
| Sodišče: Ustavitev kazenskega postopka |  |  |  | 13 | 17 | 20 | 21 | 21 | 24 | 24 |
| Sodišče: Odstop pregona v tujino | 4 | 4 | 5 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| Prekvalifikacija kaznivega dejanja |  | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Združitev postopkov |  |  | 3 | 6 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 13 |
| **SKUPAJ** | **210** | **265** | **348** | **408** | **457** | **513** | **559** | **583** | **636** | **667** |

Tožilstva so v letu 2020 zavrgla devet kazenskih ovadb, podanih zaradi sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja, medtem ko se število zadev v aktivnih fazah predkazenskega in kazenskega postopka ni spremenilo.

Konec leta 2020 je bilo tako 183 zadev v fazah pregona (zahteva za preiskavo, preiskava ali obtožnica), kar je enako kot lani in hkrati največ, odkar je pranje denarja inkriminirano kot kaznivo dejanje. V letu 2020 so se pravnomočno zaključili postopki v 11 zadevah, in sicer so v eni zadevi tožilstva odstopila od pregona, v 10 zadevah pa so bile izrečene pravnomočne sodbe, od tega ena oprostilna in osem obsodilnih. V poglavju 4.1.5 natančneje opredeljujemo vse pravnomočne sodbe, prejete do oddaje tega poročila.

Obsodilne sodbe so bile v letu 2020 izrečene zoper 12 domačih in tri tuje fizične osebe. V sodbah je bilo izrečenih 13 zapornih kazni, od tega tri pogojne in dve kazni dela v splošno korist, hkrati pa so bile izrečene kazni odvzema (30.822 EUR) in vrnitve (2.498.613 EUR) ter stranske denarne kazni (66.110 EUR). V celotnem obdobju, ko je kaznivo dejanje inkriminirano v slovenski zakonodaji, so bile izrečene sodbe v 130 zadevah. Od tega so bile pravnomočno izrečene obsodilne sodbe v 101 zadevi in pravnomočno oprostilne v 29 zadevah.

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

Kot smo navedli zgoraj, so bile do konca leta 2020, ki smo jih prejeli do oddaje tega poročila, izrečene pravnomočne obsodilne sodbe zaradi storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1 v 101 zadevi. V teh zadevah je bilo skupno izrečenih 106 pravnomočnih obsodilnih sodb zoper 120 domačih fizičnih oseb, 16 tujih fizičnih oseb in pet domačih pravnih oseb. V 28 primerih so bile sodbe potrjene na višjih sodiščih in v osmih primerih tudi na Vrhovnem sodišču. V nadaljevanju podrobneje predstavljamo te sodbe, pri čemer smo upoštevali samo tisti del izrekov, ki se nanaša na osebe, spoznane za krive storitve kaznivega dejanja pranja denarja, brez morebitnih izrekov, ki se nanašajo na predhodna kazniva dejanja.

V 106 pravnomočnih sodbah so sodišča izrekla 141 zapornih kazni, od tega 73 pogojnih, medtem ko je bilo sedem izrečenih zapornih kazni spremenjenih v delo v splošno korist. Povprečna nepogojna kazen zapora znaša 18 mesecev, pri čemer je najmanjša izrečena kazen zapora šest mesecev in najvišja pet let. Povprečna pogojna kazen zapora znaša 11 mesecev pogojno na dve leti in pol. Kazni, izrečene pravnim osebam, se nanašajo 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[[8]](#footnote-8), ki se je nanašalo na gotovino, sredstva na bančnih računih ter premično in nepremično premoženje. Hkrati s tem so sodišča v 43 sodbah odredila vračilo sredstev, ki so bila pridobljena s kaznivim dejanjem, v višini 32.069.526 EUR in izrekla 81 stranskih denarnih kazni v skupni višini 1.311.529 EUR.

Večji del fizičnih oseb je bil v 80 izrekih sodb spoznan za krive storitve samo kaznivega dejanja pranja denarja, storilci predhodnih kaznivih dejanj pa so bile druge osebe, medtem ko so bile v 68 izrekih sodb fizične osebe spoznana za krive storitve tako kaznivega dejanja pranja denarja kot tudi predhodnega kaznivega dejanja. Kot predhodno kaznivo dejanje v sodbah največkrat nastopata 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) prav tako v 27 primerih. Med predhodnimi kaznivimi dejanji, ki se pojavljajo v vsaj sedmih sodbah, izstopajo 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 navedena oziroma so 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. 2019 izrečenih 78 pravnomočnih sodb. Na uradu ugotavljamo, 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 v uradu ugotavljamo, 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 2017–2020 je število teh postopkov močno upadlo na letno povprečje 39 zadev. Padajoči trend je povzročilo nizko število novih postopkov predvsem v letih 2018 in 2020.

Hkrati ugotavljamo, da se je v letu 2020 ***29 %*** 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 ugotavljamo, da je ***število sodnih preiskav in obtožnic v letu 2020 v primerjavi z letom 2019 ostalo enako. Skupno so tožilstva v letu 2020 začela predkazenski ali kazenski pregon v 10 zadevah (leta 2017 v 15 zadevah, leta 2018 v 13 zadevah in leta 2019 v 22 zadevah).***

Hkrati smo na uradu v obvestilih, ki jih pošiljamo policiji, ugotovili 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 2019 in 2020 nekoliko umiril, še vedno pa znaša 52 % oziroma 54 %. Na uradu ocenjujemo, da bo tudi naraščajoči trend znatno vplival 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, **ocenjujemo, 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 2020, 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 2020 je opaziti predvsem trend upadanja novih predkazenskih postopkov zaradi sumov storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 245. členu KZ-1, zato je za izboljšanje stanja na področju boja proti pranju denarja in financiranju terorizma po našem mnenju treba izvesti naslednje ukrepe:

* 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[[9]](#footnote-9).

# PREVENTIVA IN NADZOR

Delo urada na področju preventive in nadzora je v letu 2020 obsegalo:

* preoblikovanje predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1B);
* pripravo predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1C);
* začetek priprave predloga Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2);
* pripravo predloga Uredbe o seznamu funkcij, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaji (Uradni list RS, št. 164/20);
* 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 spremembi in dopolnitvah Pravilnika o dejavnikih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma (Uradni list RS, št. 152/20);
* 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;
* pripravo predloga Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati sefi in videoelektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti;
* pripravo predloga odgovora na uradni opomin Evropske komisije zaradi nenotifikacije predpisov za prenos 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 (v nadaljevanju: Direktiva (EU) 2018/843);
* pripravo predloga odgovora na uradni opomin Evropske komisije zaradi neizpolnjevanja obveznosti iz nekaterih členov Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta 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 ter Direktive Komisije 2006/70/ES (v nadaljevanju: Direktiva (EU) 2015/849);
* pripravo mnenj in stališč v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-1 in podzakonskih aktov, izdanih na njegovi podlagi;
* pripravo na vzpostavitev registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic;
* sodelovanje v odborih mednarodnih teles (Evropska komisija, Svet Evrope), ki se ukvarjajo s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja;
* sodelovanje pri pripravi odziva na ocenjevanje Slovenije v petem krogu odbora Sveta Evrope Moneyval;
* nadzor nad izvajanjem zakonskih določil pri zavezancih iz 4. člena ZPPDFT-1;
* sodelovanje pri izobraževanju in strokovnem usposabljanju zaposlenih pri zavezancih;
* sodelovanje pri pripravi in usklajevanju predpisov drugih pristojnih organov;
* pripravo odgovorov in dokumentacije na vprašanja medijev, na poslanska vprašanja ter na vprašanja in zahteve preiskovalnih komisij Državnega zbora;
* sprotno urejanje spletne strani urada v skladu z usmeritvami Ministrstva za javno upravo.

## ZAKONODAJA IN POMOČ PRI NJENEM IZVAJANJU

Pomembna naloga Sektorja za preventivo in nadzor 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 (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 uradnega opomina.

Na področju zakonodaje so v letu 2020 potekale številne aktivnosti. Preoblikovana je bila novela ZPPDFT-1B, pripravljen je bil predlog nove novele ZPPDFT-1C, začel se je postopek preoblikovanja predloga novele ZPPDFT-1C v nov zakon ZPPDFT-2. Pripravljenih je bilo tudi pet predlogov podzakonskih predpisov.

### 5.1.1 Preoblikovanje prvotnega predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1B)

Zaradi prejema uradnega opomina Evropske komisije zaradi nenotifikacije predpisov za prenos Direktive (EU) št. 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 je urad pripravil nov predlog novele zakona. V noveli so zaradi nujnosti postopka ostale določbe, ki izhajajo iz evropskega pravnega reda in predstavljajo skupno osnovo v boju proti pranju denarja in financiranju terorizma v okviru notranjega trga Evropske unije in integritete njenega finančnega sistema. V okviru te novele so bile obravnavane tudi pomanjkljivosti, ki jih je ugotovil odbor strokovnjakov pri Svetu Evrope Moneyval, in posamezne nejasnosti, ki jih je pri pregledu prenosa Direktive 2015/849/EU zaznala Evropska komisija.

### 5.1.2 Priprava osnutka predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1C) ter predpisov, izdanih na njegovi podlagi

V novelo ZPPDFT-1B zaradi razlogov, pojasnjenih v točki 5.1.1, niso bile vključene vse spremembe, ki so bile prvotno načrtovane, zato so se takoj po sprejetju ZPPDFT-1B začele aktivnosti v zvezi s pripravo osnutka predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (novela ZPPDFT-1C), v katerem je bila predvidena vključitev določb, s katerimi se v slovenski pravni red prenese del določb Direktive (EU) 2019/1153, in sicer glede dostopa organov, ki so imenovani v skladu s to direktivo, Europola in finančnih obveščevalnih enot držav članic do finančnih informacij in finančnih analiz urada, sodelovanja urada s temi organi, hrambe ter nadaljnjega razpolaganja s temi podatki, ter Direktive (EU) 2019/2177, in glede sprememb Direktive (EU) 2015/843, v skladu s katerimi se večina dosedanjih pristojnosti evropskih nadzornih organov po Direktivi (EU) 2015/843 prenaša na Evropski bančni organ. V predlogu ZPPDFT-1C je bilo podrobneje urejeno izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672, in sicer glede definicije gotovine, nabora podatkov, ki se zbirajo in izmenjujejo na podlagi te uredbe, ter možnosti izmenjave teh podatkov med finančnimi obveščevalnimi enotami. Poleg prenosa evropskih predpisov je predlog zakona vseboval tudi izboljšave v delovanju sistema za preprečevanje pranja denarja, ki pretežno izvirajo iz predlogov zavezancev ter ugotovitev nadzornih organov po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

Osnutek predloga ZPPDF-1C je bil objavljen na državnem portalu Republike Slovenije eUprava v rubriki eDemokracija, pripravljeni so bili odgovori na pripombe javnosti in opravljeno medresorsko usklajevanje.

### 5.1.3 Začetek priprave 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 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 2021.

### 5.1.4 Priprava podzakonskih predpisov

Urad je pripravil predloge novih podzakonskih predpisov oziroma spremembe in dopolnitve nekaterih že veljavnih, in sicer:

* predlog Uredbe o seznamu funkcij, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj, ki je bila objavljena v Uradnem list RS, št. 164/20 in se uporablja od 13. 11. 2020;
* predlog Pravilnika o vzpostavitvi in vodenju registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic, ki je bil objavljen v Uradnem list RS, št. 41/21 in se začne uporabljati 11. 3. 2021. V pravilniku je določeno, da se vzpostavi register ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic, ki imajo sedež ali podružnico v Republiki Sloveniji, z namenom zagotavljanja nadzora s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma nad ponudniki teh storitev. Register vzdržuje in upravlja urad. Predmet tega pravilnika so tudi pravila o vzpostavitvi in vodenju registra;
* predlog Pravilnika o spremembi in dopolnitvah Pravilnika o dejavnikih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 152/20;
* 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;
* 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.

### 5.1.5 Priprava predlogov odgovorov na uradni opomin Evropske komisije zaradi nenotifikacije predpisov za prenos Direktive (EU) 2018/843 in na uradni opomin Evropske komisije zaradi neizpolnjevanja obveznosti iz nekaterih členov Direktive (EU) 2015/849

V letu 2020 je Republika Slovenija prejela dva uradna opomina Evropske komisije, ki sta se nanašala na področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Prvega zaradi neprenosa Direktive (EU) 2018/843, drugega pa zaradi očitka o nepravilnem prenosu Direktive (EU) 2015/849.

Urad je pripravil predlog odgovora na opomin v zvezi z neprenosom Direktive (EU) 2018/843, v katerem smo se zavezali, da bo ta direktiva prenesena v notranji pravni red v najkrajšem možnem času, kar je bilo tudi storjeno, saj je bil sprejeta novela ZPPDFT-1B.

V zvezi z očitki z očitki o nepravilnem prenosu Direktive (EU) 2015/849 je bil pripravljen obširen odgovor, v katerem je bilo pojasnjeno, zakaj menimo, da so ti neutemeljeni. Evropska komisija je našo razlago sprejela in že v istem letu sprejela odločitev o zaključku tega postopka.

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

V letu 2020 je urad podal pisna mnenja in stališča v zvezi z izvajanjem določb ZPPDFT-1 v 90 zadevah, kar predstavlja skoraj 60-% padec števila zadev iz tega naslova glede na leto 2019. Razlog za tako izrazit padec je v tem, da so se v letu 2020 počasi začele umirjati aktivnosti na področju vpisa poslovnih subjektov v Register dejanskih lastnikov.

Ne glede na navedeno pa je bilo v letu 2020 kar nekaj zadev, v katerih 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 svojih poslovnih procesov.

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

* pregled stranke prek tretje osebe;
* prekinitev poslovnega razmerja po ZPPDFT-1;
* vpis podatkov v register dejanskih lastnikov;
* novo kategorijo zavezancev, ki izvajajo dejavnost, povezano z virtualnimi valutami;
* ugotavljanje politične izpostavljenosti;
* obveznost pregleda stranke pri občasnih transakcijah;
* izvajanje pregleda stranke na podlagi 17. člena ZPPDFT-1;
* izvajanje ukrepov po ZPPDFT-1;
* izvajanje pregleda stranke prek videoelektronske identifikacije;
* izvajanje pregleda stranke prek zunanjega izvajalca;
* imenovanje pooblaščenca in namestnika pooblaščenca;
* razloge za sum pranja denarja in financiranja terorizma;
* obveznosti odvetnikov in notarjev na področju ZPPDFT-1,
* delnice na prinosnika in
* hrambo podatkov in dokumentacije.

Navodila za izvajanje določb ZPPDFT-1 v zvezi s politično izpostavljenimi osebami in dejanskimi lastniki so bila objavljena tudi na spletni strani urada.

### 5.1.7 Posodobljeno poročilo o izvedbi nacionalne ocene tveganja Republike Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma s podatki za leta 2016, 2017, 2018 in 2019 in Akcijski načrt za zmanjšanje in odpravo tveganj pranja denarja oziroma financiranja terorizma

Urad je v letu 2019 v sodelovanju z drugimi deležniki pristopil tudi k posodobitvi poročila o izvedbi nacionalne ocene tveganja.

Posodobljeno poročilo o izvedbi nacionalne ocene tveganja za pranje denarja (PD) in financiranje terorizma (FT) predstavlja rezultat aktivnosti vrste deležnikov v sistemu za preprečevanje PD in FT, 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 PD in FT je različno, spreminja se z odzivanjem na globalne in lokalne trende v gospodarstvu, z uvedbo novih ali spremenjenih zakonskih določb, z razvojem sodobnih tehnologij ipd. 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 PD in FT, s katerimi se sooča Republika Slovenija in posamezni deležniki, ki znotraj nje delujejo na področju preprečevanja PD in FT.

Sprejeto poročilo o izvedbi  nacionalne ocene tveganja 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 oz. 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; ….), s katerimi zavezanci sklepajo poslovna razmerja.

Vlada RS je s sklepom št. 46000-3/2020/6 z dne 11. 2. 2021 sprejela Posodobljeno poročilo o izvedbi nacionalne ocene tveganja Republike Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma s podatki za leta 2016, 2017, 2018 in 2019 ter Akcijski načrt za zmanjšanje in odpravo tveganj pranja denarja oziroma financiranja terorizma.

## DELO V OKVIRU MEDNARODNIH TELES

### 5.2.1 Svet Evrope

Delo urada je bilo v letu 2020 v veliki meri osredotočeno na delovanje Odbora strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje učinkovitosti ukrepov preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (MONEYVAL).

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

V letu 2020 je potekalo delovno srečanje odbora MONEYVAL in njegovo 60. plenarno zasedanje. Oba dogodka sta zaradi pandemije covida-19 potekala virtualno. Njuna vsebina je podrobneje prikazana v nadaljevanju:

**Delovno srečanje odbora MONEYVAL (30. 6. – 3. 7. 2020)** Na tem zasedanju je Matthias KLOTH odstopil z mesta izvršnega sekretarja odbora MONEYVAL, ker je sprejel drugo delovno mesto v okviru Sveta Evrope. Namesto njega je bil imenovan ruski predstavnik Igor NEBYVAEV, ki ima že precej izkušenj s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, in sicer iz FATF ter EAG (EuroAsian Group). Delegacijam so bila predhodno v pregled/pripombe/ugovor poslana poročila o napredku Češke, Litve in Ukrajine. Sekretariat MONEYVAL v zvezi s češkim in litvanskim poročilom ni prejel nobenih pripomb. Na prvi osnutek ukrajinskega poročila o napredku je Sekretariat MONEYVAL sicer prejel nekaj pripomb, vendar so bila vsa odprta vprašanja rešena še pred pošiljanjem posodobljenega poročila, s katerim so se vse delegacije strinjale. Poročila o napredku vseh treh držav so bila sprejeta.

Delegacijam je bilo predhodno v pregled/pripombe/ugovor poslano tudi poročilo o napredku Isle of Man. Sekretariat MONEYVAL je prejel pripombe k prvemu osnutku poročila in tudi na posodobljeno poročilo, zaradi česar bo to o tem poročilu razpravljalo na 60. plenarnem zasedanju odbora MONEYVAL, ki bo potekalo od 14. do 18. septembra 2020 v Strasbourgu. Na tem plenarnem zasedanju je bil sprejet tudi delovni načrt odbora MONEYVAL, ki vključuje usposabljanja ocenjevalcev, obiske predstavnikov sekretariata itd.

Zaradi izrednih razmer, ki so posledica pandemije covida-19, so bila spremenjena tudi postopkovna pravila petega kroga ocenjevanja.

Analiza trendov PD/FT v državah članicah odbora MONEYVAL med pandemijo covida-19 je pokazala, da je naraslo število kaznivih dejanj (predvsem tistih s transnacionalnim elementom), in sicer predvsem goljufij (z e-napravami) in kibernetskega kriminala. Zaradi povečane potrebe po medicinski opremi (kot posledice nezadostnih zalog držav) je prihajalo do goljufij in korupcije. V času pandemije niso bile zaznane spremembe v številu prejetih sumljivih transakcij od zavezancev. Ti so z uporabo varnih elektronskih naprav učinkovito opravljali »off-site« nadzore, katerih število se v času pandemije ni bistveno spremenilo. Organi odkrivanja in pregona pri pregonu kaznivih dejanj, povezanih s PD/FT, niso zaznali bistvenih težav, medtem ko so morala sodišča v času pandemije preložiti nekatera sojenja.

**60. plenarno zasedanje odbora MONEYVAL (14. do 16. september 2020):** Od 14. do 15. septembra 2020 je potekalo zasedanje tako imenovane »ocenjevalne delovne skupine«, sestavljene iz predstavnikov vseh držav članic odbora MONEYVAL. Naloga te delovne skupine je reševanje ključnih vprašanj, ki se pojavijo v zvezi s poročili posameznih držav članic v petem krogu ocenjevanja MONEYVAL. V skladu s postopkovnim pravilom št. 18 odbora MONEYVAL se razprave te skupine osredotočajo na pet do sedem ključnih področij, ki jih določijo sekretariat, ocenjevalci in predsedujoči te skupine na podlagi vprašanj, ki jih predhodno predložijo posamezne države. Na tem zasedanju sta se obravnavali poročili **Slovaške in Gruzije.** Pri poročilu **Slovaške** so bila obravnavana predvsem naslednja področja: aktivnosti urada za preprečevanje pranja denarja; preiskava in pregon kaznivega dejanja pranja denarja/financiranja terorizma in ustrezne sankcije; usmerjene finančne sankcije, vezane na terorizem oziroma financiranje terorizma; preprečevanje zlorabe NPO za financiranje terorizma; nacionalna ocena tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma; transparentnost in dejanski lastniki pravnih oseb. Pri poročilu **Gruzije** pa so bila obravnavana predvsem področja v zvezi s preiskavo in pregonom kaznivega dejana pranja denarja, aktivnostmi njihovega urada za preprečevanje pranja denarja, novimi tehnologijami, izrekanju sankcij finančnih nadzornikov itd. Ocenjevalci so predvsem poudarili pomanjkljivosti v zvezi z gruzijskim uradom za preprečevanje pranja denarja, zlasti omejitve pri njegovem sporočanju rezultatov analiz in spontanih informacij preiskovalni enoti Ministrstva za finance.

Predstavljena sta bila dva projekta (poljski in ruski), MONEYVAL (ter njegov sekretariat kot pobudnik) bi se moral odločiti le za enega, vendar bosta zaradi aktualnosti izvedena kar oba. Namen prvega – »poljskega« projekta »NADZORNIKI COVID-19« je zbrati najboljše prakse držav članic odbora MONEYVAL in jih deliti. Nadzorniki se morajo zavedati, da običajni postopki v izrednih razmerah ne delujejo – kot se je to zgodilo v primeru te pandemije. Drugi – »ruski« projekt bo osredotočen predvsem na priporočilo FATF št. 15 – R.15 »Nove tehnologije« (New technologies). Cilj projekta je analiza uporabe kriptovalut pri čezmejni ilegalni prodaji drog, usklajevanje nacionalnih zakonodaj PPD/FT z vidika virtualnih valut, analiza transakcij s kriptovalutami v državah, članicah odbora MONEYVAL, ter njihovih razpoložljivih virov informacij itd.

Predsednik COP 198 dr. Ioannis ANDROULAKIS je na tem zasedanju predstavil (horizontalni) način ocenjevanja držav s področja izvajanja te konvencije, Carlo CHIAROMONTE, koordinator Sveta Evrope v boju proti terorizmu (odbor CDCT), pa je poudaril predvsem skupne točke med odboroma CDCT in MONEYVAL ter potrebo po njunem tesnejšem sodelovanju. Predstavnik Sekretariata MONEYVAL je predstavil ocenjevalna poročila z vidika njihove kakovosti in doslednosti s posebnim poudarkom na samostojnih neodvisnih dejavnostih in poklicih (notarjih, odvetnikih, revizorjih, prirediteljih iger na srečo itd.).

### 5.2.1.2 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 oktobru 2020 je v Strasbourgu potekala 12. konferenca držav pogodbenic Konvencije SE 198, ki se je je v okviru slovenske delegacije udeležila tudi uslužbenka urada. Zaradi izjemnih okoliščin je bil podaljšan mandat trem članom predsedstva. Tematsko poročilo o spremljanju izvajanja Konvencije SE 198 s strani držav pogodbenic v zvezi s 7(2c) členom in 19(1) členom je bilo sprejeto. Za naslednji tematski nadzorni pregled pa je bila določena vsebina prvega in drugega odstavka 10. člena Konvencije SE 198, ki se nanaša na odgovornost pravnih oseb. Glede poročil o tematskem spremljanju za leti 2018 in 2019 so bile odobrene spremembe, vezane na ratifikacijo s strani Monaka in prispevke Ruske federacije. V zvezi s tematskim poročilom o izvajanju četrtega odstavka 3. člena je bilo odločeno, da se najprej sprejmejo pojasnila v smislu razlagalne opombe. Dogovorjeno je bilo, da bo v maju 2021 s tem namenom organiziran izredni plenarni sestanek. Predstavnica Evropskega sodišča za človekove pravice je predstavila zadevo Phillips proti Združenemu kraljestvu in druge sodne prakse, ki obravnavajo preusmeritev dokaznega bremena v postopku zaplembe. Obravnaval je vsebino vprašalnika o virtualnih sredstvih, ki bo predvidoma prav tako sprejet na izrednem plenarnem zasedanju.

### 5.2.2 Evropska komisija

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

Predstavniki urada so se v letu 2020 udeležili petih zasedanj Skupine strokovnjakov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (»Expert Group on Money Laundering and Terorist Financing« – EGMLTF) pri Evropski komisiji.

Obravnavana vsebina zasedanj se je nanašala na naslednje ključne teme:

1. Opredelitev visoko tveganih tretjih držav, ki jo Evropska komisija sprejme z delegirano uredbo

Komisija je maja v okviru objave svežnja s področja PPD/FT izpopolnila metodologijo za določitev visoko tveganih tretjih držav. Revidirana metodologija sledi trem glavnim ciljem, in sicer:

i) doseganje sinergije z uvrstitvami držav na seznam FATF tako, da vsako državo, ki jo FATF uvrsti med tvegane države, načeloma enako opredeli tudi EU;

ii) krepitev sodelovanja s tretjimi državami in

iii) krepitev posvetovanj s strokovnjaki držav članic v celotnem postopku določanja visoko tveganih tretjih držav.

Seznam EU bi moral kot izhodišče ponoviti sezname FATF, vendar EU ni osvežila zadnjih sprememb seznamov FATF iz oktobra 2018, februarja 2019, junija 2019 in oktobra 2019, zaradi česar je notranji trg izpostavljen resnim tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma. Poleg tega je pomembno, da se države, ki so sprejele celovite akcijske načrte in so bile odstranjene s seznama FATF, hitro odstranijo s seznama. Zaradi vsega navedenega je Komisija 7. maja 2020 sprejela delegirano uredbo, ki je bolj usklajena s seznami FATF. Pri prihodnjem ocenjevanju tretjih držav se v skladu z novo metodologijo ponovno uvaja ocenjevanje področja PPD/FT tretjih držav, in sicer glede na različne situacije. Za tretje države, ki so uvrščene pri FATF, metodologija določa, da Komisija oceni, ali so akcijski načrti FATF dovolj obsežni, da izpolnjujejo zahteve evropskih direktiv. Iz te ocene izhaja, ali morajo tretje države izvesti dodatne ukrepe, vezane na zakonodajo EU, ki zagotavlja večjo jasnost. Na podlagi osnutkov ocen je potekalo posvetovanje z državami članicami. Dodatna pričakovanja EU se nanašajo predvsem na vidike preglednosti dejanskega lastništva in učinkovitost nadzora. Za države, ki so predmet avtonomne presoje, Komisija ponovno začne presojo na podlagi ugotovitev, ki so se odražale v delegirani uredbi iz februarja 2020, ki pa ni bila sprejeta. Ocene se posodabljajo, saj so številne jurisdikcije medtem sprejele ukrepe. Pri državah v t. i. postopku ICRG pri FATF se posebna pozornost nameni tistim, ki so vključene na seznam EU z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene. Glede sodelovanja z državami v obdobju opazovanja in drugimi državami v postopku ICRG bo Komisija zagotovila pravočasno sodelovanje z njimi, tako da bi bilo ocenjevanje izvedeno do leta 2025.

1. Postopki v zvezi s prenosom direktiv AMLD4 in AMLD5

Pri postopkih prenosa evropske zakonodaje s področja PPD/FT se poudarja problematika nenotifikacije prenosa in neskladnega prenosa, pri čemer tudi Komisija ugotavlja, da prihaja do različnih razumevanj določb direktiv. Glede direktive AMLD4, za prenos katere je bil rok junija 2017, so bili začeti postopki za ugotavljanje kršitev proti vsem državam članicam, na začetku leta 2020 sta se dva postopka še vodila pred Sodiščem EU, odprtih pa je bilo še 13 postopkov glede popolnosti prenosa. Proti koncu leta 2020 se je stanje izboljšalo predvsem glede prenosa direktive AMLD4, pri čemer je Komisija poudarila, da bo za zagotavljanje pravilnega izvajanja še naprej sodelovala z vsemi državami članicami. Glede direktive AMLD5, za katero je rok za prenos potekel v januarju, je do septembra 15 držav članic notificiralo popoln prenos, deset držav članic pa delni prenos, medtem ko dve državi članici še nista sporočili ukrepov za prenos. Glede na to je Komisija v februarju začela osem postopkov zaradi nenotifikacije, dodatno pa v maju devet postopkov zaradi nepopolnega prenosa.

1. Akcijski načrt Komisije

Na podlagi ugotovitev iz štirih poročil Komisije, objavljenih julija 2019, in sklepov Sveta, sprejetih decembra 2019, se je Komisija lotila priprave izhodišč za spremembe zakonodajnega okvira za kar največjo harmonizacijo pravil na področju PPD/FT. Te spremembe naj bi vzpostavile dolgoročno vzdržen sistem ukrepov, ki bi ustrezno odgovoril na problematiko izvajanja zakonodajnega okvira, neusklajenosti pravnega okvira, neenakomernega nadzora in nezadostnega sodelovanja med FIU. Komisija je tako 7. maja 2020 objavila Akcijski načrt za celovito politiko EU na področju PPD/FT kot predlog odprave ugotovljenih slabosti obstoječega sedanjega zakonodajnega okvira za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma. Akcijski načrt se opira na šest stebrov, in sicer:

- učinkovit prenos oziroma izvajanje obstoječih predpisov,

- oblikovanje enotnih evropskih pravil, da se doseže kar največja mogoča harmonizacija in s tem zagotovijo enaki pogoji na notranjem trgu,

- vzpostavitev nadzora na ravni EU,

- vzpostavitev mehanizma za podporo in sodelovanje finančnih obveščevalnih enot (FIU),

- uveljavitev kazenskopravnih določb na ravni EU in izmenjava informacij,

- krepitev svetovne vloge za EU.

Za potrebe izvedbe akcijskega načrta je Komisija državam članicam poslala tudi obsežen vprašalnik, ki je bil poslan vsem ključnim deležnikom sistema PPD/FT. Poleg širšega vprašalnika je bil poslan tudi vprašalnik, povezan s tematiko skladov in podobnih pravnih ureditev tujega prava, v zvezi s čimer je Komisija tudi objavila posebno poročilo. Posebna obravnava je bila namenjena mnenju Evropskega nadzornika za varstvo podatkov v zvezi s pravno utemeljenostjo gostovanja FIU.net pri Europolu. Kot posledica tega se je Komisija lotila priprave prenosa FIU.neta z Europola h Komisiji, dolgoročno pa je vključila vzdrževanje in nadgradnjo FIU.neta kot eno izmed ključnih nalog prihodnjega koordinacijskega in podpornega mehanizma za finančne obveščevalne enote (FIU). Za potrebe povezovanja nacionalnih registrov dejanskih lastnikov v okviru evropske platforme BORIS je Komisija vodila poseben komitološki postopek. Poleg navedenega so redno potekale priprave na plenarna zasedanja FATF.

### 5.2.2.2 Platforma FIU (Financial Intelligence Unit)

V Bruslju so v letu 2020 potekali štirje virtualni sestanki predstavnikov finančnih obveščevalnih služb/uradov v okviru platforme FIU v organizaciji Evropske komisije, ki so se jih udeležili tudi predstavniki urada. Glavne teme sestankov platforme FIU v letu 2020 so bile:

– oblikovanje mehanizma za koordinacijo in podporo (t. i. Coordination and Support Mechanism – CSM), ki naj bi zajemal izdelavo informacijskega sistema za izmenjavo podatkov med evropskimi finančnimi obveščevalnimi organi pa vse do morebitne ustanovitve evropske finančne obveščevalne enote in sodelovanja na področju nadzora,

– izmenjava podatkov v skladu z direktivo o dostopu organov pregona do finančnih podatkov,

– dostop organov pregona do finančnih podatkov v skladu z Direktivo (EU) 1153/2019.

### 5.2.2.3 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 2020 udeležili treh 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).

V okviru zasedanj skupine so se člani seznanili z oblikami in stanjem registrov dejanskih lastnikov v vseh državah članicah ter začeli pripravljati besedilo Izvedbene uredbe 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.

Med razpravo so številne delegacije, med njimi tudi slovenska, poudarile vidik varovanja osebnih podatkov pri dostopu do določenih podatkov o dejanskih lastnikih za uporabnike širše javnosti. Slovenski predstavniki so predstavili tudi lastno specifiko načina plačila, ki temelji na plačilu letne članarine za dostop do podatkov za zavezance.

V okviru odbora je bila konec leta ustanovljena podskupina za informacijsko tehnologijo, ki je pristojna za pripravo podrobnih tehničnih specifikacij za povezavo registrov dejanskih lastnikov držav članic.

## SODELOVANJE PRI STROKOVNEM USPOSABLJANJU

Na podlagi 6. točke prvega odstavka 79. člena ZPPDFT-1 in Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih (Uradni list RS, št. 54/17) morajo zavezanci iz 4. člena ZPPDFT-1 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 na podlagi 4. točke 114. člena ZPPDFT-1 sodeluje tudi urad. Na tej podlagi so predstavniki urada v letu 2020 izvedli skupno 17 ur predavanj na različnih seminarjih doma in v tujini, ki pa so se zaradi razmer, povezanih z epidemijo covida-19, v večini izvajali na daljavo v obliki spletnega seminarja.

### 5.3.1 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 odvetnike. Med pomembnejšimi predavanji naj omenimo naslednje:

* v aprilu 2020 sta predstavnika urada sodelovala na spletnem srečanju IT-klubov, kjer sta predstavila obveznosti zavezancev po ZPPDFT-1 ter Smernice razvoja informacijskega sistema (1 h);
* v septembru je ZBS organiziral posvet o odkrivanju in preprečevanju pranja denarja, kjer sta predstavnika urada predstavila novosti na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter tipologije pranja denarja (1 h 45 min.);
* na povabilo Združenja družb za upravljanje sta predstavnika urada v septembru sodelovala na posvetu in predstavila spremembe ZPPDFT-1, izkušnje oziroma izzive veljavnega zakona, tipologije pranja denarja ter sumljive transakcije (2 h);
* prav tako v septembru sta se predstavnika urada na povabilo Banke Slovenije udeležila nadzorniškega kolegija za bančno skupino NLB, kjer sta predstavila trende in tipologije pranja denarja (1 h);
* na povabilo Odvetniške zbornice Slovenije je predstavnik urada v septembru izvedel usposabljanje, kjer je predstavil vlogo odvetnikov pri preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (30 min.);
* na povabilo Davčno izobraževalnega inštituta je predstavnica urada v oktobru sodelovala na seminarju, kjer je predstavila novosti ZPPDFT-1, sistem PPDFT, ključne pojme ter naloge in obveznosti zavezancev (1 h 30 min.);
* na povabilo Pravne fakultete je predstavnik urada oktobra študentom predstavil pooblastila in naloge urada (4 h);
* predstavnica urada se je v decembru na povabilo Blockchain Think Tank udeležila seminarja, kjer je predstavila obveznosti ponudnikov virtualnih valut po ZPPDFT-1 in register ponudnikov (30 min.).

### 5.3.2 Strokovna usposabljanja in predavanja v tujini

* Predstavnica urada je v juniju (v okviru Organization for Security and Co-operation in Europe) sodelovala na spletnem seminarju: Preventing and combating corruption and money laundering by promoting transparency andaccountability (2 h);
* predstavnika urada sta na povabilo družbe Delloitte in Financial Crime Academy udeležila seminarja: EU regulation on AML (1 h);
* na povabilo OZN je predstavnica urada v novembru prek spleta predstavila izzive pri prepoznavanju, izsleditvi in zamrznitvi premoženjske koristi, pridobljene s korupcijo, ter možne rešitve (1 h 45 min.).

## NADZOR NAD IZVAJANJEM DOLOČIL ZPPDFT-1 PRI ZAVEZANCIH

### 5.4.1 Inšpekcijski postopki

Organizacijsko je naloga izvajanja inšpekcijskih nadzorov umeščena v Sektor za preventivo in nadzor, v katerega poleg inšpekcijskih nadzorov spada še vrsta drugih delovnih nalog, razvidnih iz prejšnjih točk.

Zaradi šibke kadrovske zasedenosti sta bila septembra izvedena razpisa za zasedbo dveh delovnih mest inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja. Pomanjkanje kadrovskih zmogljivosti ostaja poleg bistveno večjega pripada zadev na področju izvajanja strokovne pomoči in drugih nalog v okviru sektorja ključna ovira za učinkovitejše izvajanje nadzornih pristojnosti.

Skladno s sprejetimi strateškimi usmeritvami in prednostnimi nalogami inšpekcijskega nadzora za leto 2020 je urad nadaljeval izvedbo inšpekcijskih nadzorov pri pravnih in fizičnih osebah, ki opravljajo posle v zvezi z dejavnostjo računovodskih storitev, storitev 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 doslej niso bile določene, zaradi česar tudi nadzor nad njimi ni bil izveden. Za to skupino zavezancev je značilno, da imajo podroben vpogled v poslovanje svojih strank in imajo s tega vidika lahko pomembno vlogo tako pri preprečevanju pranja denarja kot tudi pri njegovem odkrivanju. Zaradi navedenega je urad v letu 2018 za te zavezance sprejel Smernice za lažje razumevanje in izvajanje določb ZPPDFT-1. V letu 2020 je urad nadaljeval izvajanje samostojnih inšpekcijskih nadzorov pri tej kategoriji zavezancev. V letu 2020 je bilo tako opravljenih 50 inšpekcijskih nadzorov na terenu in izdanih 46 ureditvenih odločb. Zaradi epidemije covida-19 pa so bili opravljeni tudi 103 posredni nadzori na podlagi poslanih vprašalnikov o aktivnostih poslovnih subjektov na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, izdana je bila ena odločba o odpravi nepravilnosti in odprta ena prekrškovna zadeva.

Ugotovitve opravljenih nadzorov se skladajo s predvidevanji o stanju izvajanja zakonodaje s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri zavezancih na terenu kot tudi pri posrednem nadzoru. Glede na izvedena usposabljanja v nefinančnem sektorju in zaznano raven ozaveščenosti zavezancev iz nefinančnega sektorja je bilo pričakovano, da je zaradi praktično neobstoječega nadzora v preteklosti poznavanje obveznosti pri teh zavezancih izrazito pomanjkljivo ter da je treba tudi v prihodnje izvajati aktivnosti tako glede usposabljanja in strokovne pomoči kot tudi nadzora.

Poleg omenjenega je urad v letu 2020 izvajal nadzor tudi nad spoštovanjem 44. člena ZPPDFT-1, po katerem so morali poslovni subjekti do 19. 1. 2018 v Register dejanskih lastnikov vpisati podatke o svojem dejanskem lastniku. Iz tega nadzora je urad izdal eno opozorilo in tri opomine po Zakonu o prekrških.

V letu 2020 so inšpektorice urada izvedle tudi 36 nadzorov nad spoštovanjem covidskih ukrepov na podlagi Zakona o nalezljivih boleznih (Uradni list RS, št. Uradni list RS, št. 33/06 – uradno prečiščeno besedilo, 49/20 – ZIUZEOP, 142/20, 175/20 – ZIUOPDVE in 15/21 – ZDUOP) ter predpisov, izdanih na njegovi podlagi. Iz teh nadzorov je bilo na podlagi zapisnika zaključenih 30 zadev, saj nepravilnosti niso bile ugotovljene. V šestih primerih je bilo na kraju ugotovljeno, da poslovni subjekti ne poslujejo, zato je bil o tem napisan uradni zaznamek.

V letu 2020 se zaradi razmer, povezanih z epidemijo covida-19, niso izvajali skupni nadzori z drugimi pristojnimi nadzornimi organi iz 151. člena ZPPDFT-1.

Glede na obseg zavezancev za izvajanje določb ZPPDFT-1 ter številčnost in raznolikost nadzornih organov, ki nadzorujejo posamezne vrste zavezancev (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 v okviru obstoječih kadrovskih zmožnosti tudi v prihodnje predvideva izvajanje inšpekcijskega nadzora na način, ki vključuje tako samostojne inšpekcijske nadzore predvsem pri zavezancih, ki primarnega nadzornika nimajo, kot tudi skupne inšpekcijske nadzore z drugimi nadzorniki z namenom poenotenja nadzorniških praks in izboljšanja izvajanja določb ZPPDFT-1 v praksi.

### 5.4.2 Urad kot prekrškovni organ – splošno

ZPPDFT-1 ima podrobno opredeljene kršitve zakona, pri čemer je tudi krog oseb, katerih ravnanja so sankcionirana, bolj natančno določen (opredeljene so kršitve registriranih overiteljev kvalificiranih digitalnih potrdil, kršitve tretjih oseb, kršitve oseb, ki opravljajo dejavnost prodaje blaga, kršitve poslovnih subjektov, ki so obvezani ugotoviti in vpisati podatke o svojem dejanskem lastniku 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 zagrožen 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.

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 tudi 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 pri ugotovljenih kršitvah zakonodaje s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma odrediti ukrepe za odpravo nepravilnosti in pomanjkljivosti, pri čemer lahko izvedejo tudi prekrškovni postopek, in o vseh svojih ukrepih obvestiti urad.

Urad ima kot osrednji nacionalni organ za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma nadzorne pristojnosti nad celotnim krogom zavezancev, vendar do uveljavitve ZPPDFT-1 ni imel inšpekcijskih pooblastil, na podlagi katerih zdaj lahko izvaja nadzorne aktivnosti pri zavezancih na kraju samem. Naloge inšpekcijskega nadzora urada opravljajo uradne osebe, to so 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. V letu 2020 je urad izdal eno opozorilo in tri opomine po Zakonu o prekrških.

### 5.4.3 Zaznane kršitve

V letu 2020 je urad pri zavezancih iz 4. člena ZPPDFT-1 evidentiral štiri kršitve v zvezi z zamudo pri poročanju podatkov o gotovinskih transakcijah nad 15.000 EUR in nakazilih v tvegane države (68. člen ZPPDFT-1). V omenjenih primerih je šlo za manjše prekoračitve zakonsko določenega roka, ali pa so le-te nastale zaradi tehničnih težav, kar so zavezanci na svojo pobudo tudi obrazložili. Urad je glede na navedeno presodil, da gre za prekršek neznatnega pomena, postopek v omenjenih zadevah pa ne bi bil smotrn. V letu 2019 je bilo zaznanih šest kršitev.

V zvezi z izvajanjem nadzornih aktivnosti drugih pristojnih nadzornih organov je urad prejel naslednje podatke o izvedenih nadzorih in ugotovljenih kršitvah v letu 2020:

* Inšpektorji Tržnega inšpektorata RS so v letu 2020 pregledali skupno 34 zavezancev na področju nepremičninskega poslovanja. V šestih primerih ni bilo ugotovljenih nepravilnosti, zato je bil postopek ustavljen že med nadzorom, v devetih primerih pa je bil postopek naknadno ustavljen s sklepom. V petih primerih je bila izdana upravna odločba zaradi ugotovljenih nepravilnosti oziroma pomanjkljivosti. Za odpravo nepravilnosti je bilo izrečenih 12 opozoril po Zakonu o inšpekcijskem nadzoru. Zavezancem je bilo izrečenih tudi sedem opozoril po ZP-1 in dva opomina.
* Agencija za trg vrednostnih papirjev je v letu 2020 uradu poročalo o opravljenem pregledu poslovanja pri borznoposredniški hiši. Pri nadzoru so bile ugotovljene kršitve določb ZPPDFT-1, zato je Agencija borznoposredniški hiši izdala odredbo o odpravi kršitev ter odredila rok in način odprave ugotovljenih nepravilnosti.
* Agencija za trg vrednostnih papirjev je v letu 2020 borznoposredniški hiši izrekla sankcijo zaradi prekrška po ZPPDFT-1.
* Prav tako v letu 2020 je Agencija za trg vrednostnih papirjev urad obvestila o izrečeni sankciji zaradi prekrškov po določbah ZPPDFT-1 družbi za upravljanje.
* V letu 2020 je Agencija za trg vrednostnih papirjev urad obvestila tudi o opravljenem pregledu poslovanja pri banki glede izpolnjevanja zahtev ZPPDFT-1 za področje opravljanja investicijskih storitev in poslov. V postopku niso bile ugotovljene morebitne kršitve, ampak le nekatere pomanjkljivosti oziroma nedoslednosti. V zvezi z navedenim je Agencija za trg vrednostnih papirjev na poslovodstvo banke naslovila pismo, na katero pričakuje odzivno poročilo, v katerem mora banka opisati sprejete ukrepe oziroma aktivnosti za odpravo pomanjkljivosti oziroma nedoslednosti.
* Banka Slovenije je v letu 2020 uradu poročala o opravljenem pregledu poslovanja pri banki. V nadzornem postopku so bile ugotovljene nepravilnosti in izdana ustrezna priporočila glede izvajanja določb ZPPDFT-1. Banki je bila izdana tudi odredbi o odpravi kršitev z odreditvijo roka in načina odprave ugotovljenih nepravilnosti.
* Banka Slovenije je na področju menjalniškega poslovanja pri zavezancih iz 16. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 v letu 2020 poročala o ugotovljenih kršitvah pri petih menjalnicah in izdaji opomina v vseh postopkih.
* Finančna uprava RS (Posebni finančni urad) je v juniju 2020 uradu poročala o opravljenem nadzoru pri koncesionarju, ki prireja posebne igre na srečo na igralnih avtomatih v igralnem salonu. Pri nadzoru so bile ugotovljene kršitve določb ZPPDFT-1, zato je bila koncesionarju izdana odločba za odpravo ugotovljenih nepravilnosti.
* Poročilo Finančne uprave RS pa je urad prejel tudi julija, in sicer prav tako za koncesionarja, ki prireja posebne igre na srečo na igralnih avtomatih v igralnem salonu. Pri nadzoru so bile ugotovljene kršitve določb ZPPDFT-1, zato je Finančna uprava RS tudi v tem primeru izdala odločbo za odpravo ugotovljenih nepravilnosti.
* Poleg omenjenega je Finančna uprava RS v skladu z določili 152. člena ZPPDFT-1 uradu poslala tudi podatke o obravnavanih zavezancih v prekrškovnih postopkih v letu 2020 zaradi kršitev ZPPDFT-1. V omenjenih prekrškovnih postopkih so tako izdali 24 odločb o prekršku v zvezi s kršitvami omejitve gotovinskega poslovanja (18 kršitev), dejanskimi lastniki (štiri kršitve) in opravljenim pregledom stranke (dve kršitvi).

## OBVEŠČANJE JAVNOSTI PREK MEDIJEV

Urad obvešča javnost oziroma komunicira z mediji izključno prek Službe za odnose z javnostmi Ministrstva za finance. Slednja je v letu 2020 uradu poslala več kot 25 vprašanj različnih TV-postaj, dnevnikov, tednikov itd. Vprašanja so se nanašala na naslednja področja oziroma teme:

* vprašanja v zvezi z delom od doma;
* opomin EU glede prenosa direktive;
* transakcije, ki so jih izvedle tuje banke;
* sumljive transakcije, ki so jih prijavile banke;
* izvajanje Konvencije 198;
* aktivnosti na področju oglaševanja;
* vodenje urada;
* lobistični stiki v marcu in aprilu;
* seznam držav, pri katerih obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma;
* sklenjene pogodbe za svetovanje pri komuniciranju;
* obveznost sporočanja gotovinskih transakcij in nakazil v tvegane države;
* imenovanje in prenehanje funkcije pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja;
* prenos direktive 5AML;
* objava nakazil v tvegane države;
* statistika prijav sumljivih transakcij;
* odredba o začasni ustavitvi transakcije;
* sodelovanje z drugimi organi pregona;
* vprašanja v zvezi s številom zaposlenih in številom odprtih razpisov.

Poleg tega je urad v letu 2020 prejel tudi 15 vprašanj, 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.

## INFORMACIJE JAVNEGA ZNAČAJA

Skladno s 4. členom Zakona o dostopu do informacij javnega značaja (Uradni list RS, št. 51/2006 – UPB2, 117/06 – ZDavP-2 in 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 in fizičnim osebam, pri čemer ima vsak prosilec na svojo zahtevo pravico pridobiti od organa informacijo javnega značaja tako, da jo pridobi na vpogled, ali pa pridobi njen prepis, fotokopijo ali njen elektronski zapis. Organ lahko v skladu z določbo 26. člena ZDIJZ v celoti ali delno zavrne zahtevo prosilca samo, če ugotovi, da zahtevani podatek oziroma dokument pomeni izjemo iz 5.a in 6. člena ZDIJZ, razen če je javni interes do razkritja informacije močnejši od javnega interesa ali interesa drugih oseb za omejitev dostopa do zahtevane informacije.

V skladu s 37. členom ZDIJZ in 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 v letu 2020 ni prejel nobene zahteve za posredovanje informacij javnega značaja.

# 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 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 prikazujemo aktivnosti urada na področju mednarodnega sodelovanja, in sicer ločeno za področje večstranskega in dvostranskega sodelovanja.

## VEČSTRANSKO SODELOVANJE

V tem delu predstavljamo aktivnosti urada, ki so se leta 2020 (kot tudi v preteklih letih) nanašale predvsem na sodelovanje v mednarodni skupini EGMONT, medtem ko so aktivnosti urada v okviru Sveta Evrope in Evropske komisije podrobneje opisane v poglavju Preventiva in nadzor.

Aktivnosti v okviru mednarodne skupine EGMONT

V letu 2020 je bil organiziran sestanek predstavnikov uradov, članov skupine EGMONT, na Mauritiusu (27. do 30. januar 2020), ki je minil brez predstavnikov urada, medtem ko je srečanje predstojnikov uradov v juliju 2020 že potekalo virtualno zaradi pandemije covida-19.

Povzetek dogajanja v skupini EGMONT in njenih delovnih skupin je razviden iz nadaljevanja:

V letu 2020 se je število uradov, včlanjenih v skupino EGMONT, povečalo na 166, saj sta bila vanjo sprejeta urada Butana in Črne gore. Predsednica skupine EGMONT, Henni VERBEEK KUSTERS, je na srečanju G20 predstavila vlogo uradov v boju proti korupciji. Prvikrat se je zgodilo, da je bil predstavnik skupine EGMONT povabljen na tak dogodek. V odbor skupine EGMONT so bili sprejeti predstavniki uradov iz Indije, Avstralije, Italije, Francije in Armenije.

Regionalna skupina Europe I, katere članica je tudi Slovenija, se je sestala v juliju in novembru 2020. Obravnavane teme so bile povezane na eni strani z napredkom projektov in dela posameznih delovnih skupin, predvsem revidiranja IT-podpore, ter na drugi strani z razvojem aktualnih tematik v okviru Evropske unije. Zadnje se nanašajo na oblikovanje enotnih harmoniziranih pravnih določb, delovanje FIU.neta za finančne obveščevalne enote (FIU) držav članic EU ter oblikovanje pravnega okvira za nov koordinacijski in podporni mehanizem. Ustanovila se je posebna delovna skupina, ki je proaktivno oblikovala vsebinska in formalna izhodišča za delovanje takega mehanizma, ki bo upošteval osnovno načelo neodvisnosti in avtonomnosti posamezne finančne obveščevalne enote.

Delovna skupina, ki se ukvarja z izmenjavo informacij med sorodnimi uradi, je predstavila naslednje projekte: boj proti spolni zlorabi otrok s pomočjo finančnih informacij; vlogo uradov v boju proti tihotapljenju ljudi; pranje denarja in hujša davčna kazniva dejanja. Poleg tega so bile aktivnosti te skupine usmerjene tudi v čezmejno pranje denarja in pripravo seznama indikatorjev, ki se nanašajo nanj.

Delovna skupina, ki se ukvarja z izobraževanjem, je izvedla vrsto virtualnih tečajev, povezanih s financiranjem terorizma in bojem uradov s skrajno desničarskim terorizmom. Skupina namerava izdati katalog v zvezi z regulacijo ponudnikov storitev virtualnega premoženja, se posvetiti sodelovanju med uradi in FINTECH-om ter doslednosti standardov izmenjave informacij med uradi. Poleg tega pa je ECOFEL (izobraževalni center skupine EGMONT) organiziral vrsto virtualnih seminarjev, ki so se nanašali na trgovanje z redkimi živalmi in rastlinami, strateško analizo ter vodenje uradov za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma. ECOFEL je (v koordinaciji z GIZ) izvedel program za urade s področja Zahodnega Balkana, in sicer iz Albanije, Kosova, Severne Makedonije in Črne gore. Izdano je bilo poročilo z dobrimi praksami, namenjenimi uspešnemu boju uradov z izzivi, ki so se pojavili s pandemijo covida-19.

Delovna skupina, ki se ukvarja s sprejemom zainteresiranih uradov v skupino EGMONT, je predlagala vključitev urada iz Bocvane v letu 2021 in – v skladu s postopkovnimi pravili skupine EGMONT – preverila akcijske načrte uradov iz Velike Britanije, Jamajke, Kanade in Švice.

Pravna delovna skupina se je v letu 2020 ukvarjala predvsem z ovirami, povezanimi z dvostransko in večstransko izmenjavo informacij med uradi. Pripravila bo tudi slovar ključnih izrazov, ki se uporabljajo v skupini EGMONT, in opravila revizijo postopkovnih pravil, ki se nanašajo na pravočasno zaznavanje uradov, ki ne izpolnjujejo pogojev za izmenjavo informacij.

Tehnična delovna skupina je objavila rezultate vsakoletnega tekmovanja najboljših primerov s področja pranja denarja in financiranja terorizma skupine EGMONT (BECA). Tipologije prejetih primerov so se nanašale predvsem na korupcijo, virtualne valute, tihotapljenje mamil, igre na srečo, terorizem, tihotapljenje ljudi in organizirani kriminal.

## DVOSTRANSKO SODELOVANJE

V skladu z dosedanjo prakso so bili za dvostransko sodelovanje v letu 2020 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 2020 je urad na podlagi 105. člena ZPPDFT-1 poslal 345*zaprosil* v 245 zadevah v 52 držav (v letu 2019 239 zaprosil v 189 zadevah v 52 držav), poleg tega pa na podlagi 108. člena ZPPDFT-1 še 168 *spontanih informacij* v 38 držav (v letu 2019 141 spontanih informacij v 32 držav).

V primerjavi z letom 2019 lahko torej opazimo kar 44 % višje število poslanih zaprosil urada ter 19 % višje število spontanih informacij urada.

Na podlagi 106. člena ZPPDFT-1 je urad v letu 2020 prejel 141 *zaprosil* v 135 zadevah iz 38 držav (v letu 2019 *176 zaprosil* v 142 zadevah iz 59 držav) in 85 *spontanih informacij* iz 24 držav (v letu 2019 52 spontanih informacij iz 18 držav).

V primerjavi z letom 2019 lahko torej opazimo 20 % nižje število prejetih zaprosil tujih uradov, medtem ko se je število prejetih spontanih informacij povišalo kar za 63 %.

***Preglednica 13: Število zaprosil/spontanih informacij, ki jih je UPPD leta 2020 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** | **15** | **6** | **7** | **7** |
| 2 | **ARGENTINA** | **–** | **–** | **2** | **2** |
| 3 | **AZERBAEJDŽAN** | **2** | **1** | **–** | **–** |
| 4 | **BELGIJA** | **1** | **1** | **2** | **2** |
| 5 | **BELORUSIJA** | **2** | **2** | **–** | **–** |
| 6 | **BOSNA IN HERCEGOVINA** | **17** | **15** | **20** | **18** |
| 7 | **BOLGARIJA** | **10** | **10** | **2** | **1** |
| 8 | **CIPER** | **4** | **4** | **–** | **–** |
| 9 | **ČEŠKA** | **6** | **6** | **–** | **–** |
| 10 | **ČRNA GORA** | **6** | **6** | **6** | **5** |
| 11 | **DANSKA** | **2** | **2** | **–** | **–** |
| 12 | **ESTONIJA** | **3** | **3** | **–** | **–** |
| 13 | **EUROPOL** | **–** | **–** | **3** | **2** |
| 14 | **FILIPINI** | **–** | **–** | **1** | **1** |
| 15 | **FINSKA** | **–** | **–** | **3** | **3** |
| 16 | **FRANCIJA** | **5** | **5** | **5** | **5** |
| 17 | **GIBRALTAR** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 18 | **GRČIJA** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 19 | **GUERNSEY** | **–** | **–** | **3** | **3** |
| 20 | **HONGKONG** | **6** | **6** | **1** | **1** |
| 21 | **HRVAŠKA** | **36** | **32** | **9** | **9** |
| 22 | **INDIJA** | **–** | **–** | **1** | **1** |
| 23 | **IRSKA** | **1** | **1** | **1** | **1** |
| 24 | **ISLE OF MAN** | **–** | **–** | **1** | **1** |
| 25 | **ITALIJA** | **95** | **93** | **21** | **21** |
| 26 | **IZRAEL** | **3** | **2** | **5** | **2** |
| 27 | **JAPONSKA** | **–** | **–** | **2** | **2** |
| 28 | **JUŽNA AFRIKA** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 29 | **KANADA** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 30 | **KATAR** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 31 | **KIRGISTAN** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 32 | **KITAJSKA** | **2** | **2** | **–** | **–** |
| 33 | **KOSOVO** | **2** | **1** | **1** | **1** |
| 34 | **LATVIJA** | **7** | **7** | **4** | **4** |
| 35 | **LIECHTENSTEIN** | **–** | **–** | **3** | **3** |
| 36 | **LITVA** | **15** | **13** | **7** | **7** |
| 37 | **LUKSEMBURG** | **10** | **10** | **8** | **8** |
| 38 | **MADŽARSKA** | **14** | **14** | **4** | **4** |
| 39 | **MALTA** | **2** | **2** | **27** | **27** |
| 40 | **MEHIKA** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 41 | **MOLDAVIJA** | **2** | **2** | **–** | **–** |
| 42 | **NEMČIJA** | **30** | **29** | **16** | **16** |
| 43 | **NIGERIJA** | **1** | **1** | **1** | **1** |
| 44 | **NIZOZEMSKA** | **6** | **6** | **–** | **–** |
| 45 | **NOVA ZELANDIJA** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 46 | **POLJSKA** | **18** | **14** | **3** | **3** |
| 47 | **PORTUGALSKA** | **7** | **4** | **–** | **–** |
| 48 | **ROMUNIJA** | **7** | **7** | **3** | **3** |
| 49 | **RUSIJA** | **35** | **34** | **4** | **4** |
| 50 | **SAN MARINO** | **–** | **–** | **4** | **4** |
| 51 | **SAVSKA ARABIJA** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 52 | **SEVERNA MAKEDONIJA** | **4** | **4** | **9** | **8** |
| 53 | **SINGAPUR** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 54 | **SIRIJA** | **–** | **–** | **1** | **1** |
| 55 | **SLONOKOŠČENA OBALA** | **1** | **1** | **–** | **–** |
| 56 | **SLOVAŠKA** | **16** | **16** | **15** | **15** |
| 57 | **SRBIJA** | **23** | **22** | **4** | **4** |
| 58 | **ŠPANIJA** | **11** | **10** | **1** | **1** |
| 59 | **ŠVEDSKA** | **4** | **4** | **1** | **1** |
| 60 | **ŠVICA** | **4** | **4** | **1** | **1** |
| 61 | **TURČIJA** | **5** | **5** | **2** | **2** |
| 62 | **UKRAJINA** | **16** | **16** | **–** | **–** |
| 63 | **VATIKAN** | **2** | **1** | **–** | **–** |
| 64 | **VELIKA BRITANIJA** | **33** | **33** | **10** | **8** |
| 65 | **ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE** | **7** | **6** | **1** | **1** |
| 66 | **ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI** | **5** | **5** | **1** | **1** |

Kot je razvidno iz zgornje preglednice, smo v letu 2020 največ podatkov izmenjali s pristojnimi uradi iz Italije, Hrvaške, Nemčije, Rusije, Velike Britanije in Srbije.

### 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 2020 je urad podpisal sporazum s sorodnimi uradi z Maldivov, iz Gvatemale in Južne Afrike.

Urad je od začetka svojega delovanja v letu 1995 pa do konca leta 2020 podpisal že 51 pisem o izmenjavi podatkov.

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

Kot že opisano v točki 5.2.1.2, 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 2020 od slovenskih sodišč prejel osem zaprosil, ki so se nanašala na izvršitev njihovih odločb predvsem glede odvzema premoženjske koristi. Kadar vsebina zaprosil ni ustrezala določbam konvencije, so bila sodiščem poslana pojasnila, sicer pa so bila poslana pristojnim tujim organom v nadaljnjo obravnavo. Od tujega organa v letu 2020 ni bilo prejeto nobeno zaprosilo.

# DELO NA PODROČJU LOGISTIKE IN INFORMATIKE

## ORGANIZACIJSKO-KADROVSKE ZADEVE

### Gibanje in struktura kadrov

V uradu je bilo na dan 31. 12. 2020 skupaj z vršilcem dolžnosti direktorja zaposlenih 28 uslužbencev, kar so štirje uslužbenci več kot na dan 31. 12. 2019. Povečanje je posledica zaposlitve vršilca dolžnosti direktorja, prejšnja direktorica pa je bila prerazporejena v Službo za mednarodno sodelovanje, in treh novih sodelavk v Sektorju za preventivo in nadzor. Na podlagi Akta o notranji organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Uradu RS za preprečevanje pranja denarja je v uradu sistemiziranih 33 delovnih mest, kar pomeni, da je bila konec leta 2020 zasedenost delovnih mest 85-%.

Gibanje števila zaposlenih in izobrazbena struktura uslužbencev urada na dan 31. 12. 2020 sta razvidna iz preglednice 14.

***Preglednica 14: Število zaposlenih po izobrazbi v obdobju 1995–2020***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Datum** | **Število zaposlenih** | **Stopnja izobrazbe** | | | |
| **Magisterij** | **Univerzitetna/**  **visoka** | **Višja** | **Srednja** |
| 01.01.1995 | 5 |  | 4 |  | 1 |
| 01.04.1995 | 7 |  | 5 |  | 2 |
| 01.09.1995 | 8 |  | 6 |  | 2 |
| 01.06.1996 | 10 |  | 8 |  | 2 |
| 31.12.1997 | 12 | 1 | 9 |  | 2 |
| 31.12.1998 | 12 | 1 | 9 |  | 2 |
| 31.12.1999 | 14 | 1 | 10 |  | 3 |
| 31.12.2000 | 14 | 2 | 9 |  | 3 |
| 31.12.2001 | 15 | 2 | 10 |  | 3 |
| 31.12.2002 | 15 | 2 | 10 | 1 | 2 |
| 31.12.2003 | 15 |  | 12 | 1 | 2 |
| 31.12.2004 | 17 | 1 | 13 | 1 | 2 |
| 31.12.2005 | 17 | 2 | 13 |  | 2 |
| 31.12.2006 | 16 | 1 | 13 |  | 2 |
| 31.12.2007 | 17 | 1 | 14 |  | 2 |
| 31.12.2008 | 18 | 1 | 15 |  | 2 |
| 31.12.2009 | 18 | 2 | 14 |  | 2 |
| 31.12.2010 | 18 | 2 | 14 |  | 2 |
| 31.12.2011 | 16 | 1 | 13 |  | 2 |
| 31.12.2012 | 16 | 1 | 13 |  | 2 |
| 31.12.2013 | 16 | 1 | 13 |  | 2 |
| 31.12.2014 | 19 | 1 | 16 |  | 2 |
| 31.12.2015 | 16 | 1 | 15 |  |  |
| 31.12.2016 | 19 | 1 | 18 |  |  |
| 31.12.2017 | 23 | 1 | 22 |  |  |
| 31.12.2018 | 23 | 1 | 22 |  |  |
| 31.12.2019 | 24 | 4 | 21 |  |  |
| 31.12.2020 | 28 | 5 | 23 |  |  |

Kot je razvidno iz zgornje preglednice, je bilo na dan 31. 12. 2020 v uradu zaposlenih pet delavcev z znanstvenim magisterijem (17,8-% delež) in 23 delavcev z univerzitetno oziroma visoko strokovno izobrazbo pravne, ekonomske, upravne in elektrotehniške smeri (82,2-% delež).

## FINANČNO-MATERIALNO POSLOVANJE

Višina proračunskih sredstev, načrtovanih v finančnem načrtu urada, je za leto 2020 znašala 1.159.624 EUR. Na predlog urada se je struktura načrtovanih 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, 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.

## INFORMATIKA

V letu 2020 je Služba za informatiko urada začela, nadaljevala oziroma zaključila naslednje aktivnosti oziroma projekte:

### 7.3.1 Priprava podlage za vzdrževanje IT-sistemov

Služba za informatiko je v letu 2020 pripravila administrativne podlage za vzdrževanje IT-sistemov, ki so bili financirani iz sredstev EU:

* aplikativne rešitve ePPD (ISUPPD);
* informacijski sistem za inšpekcijski nadzor – INSPIS;
* dokumentni sistem KRPAN.

### 7.3.2 Izvajanje sporazuma (SLA) z Ministrstvom za javno upravo in priprava na selitev uporabnikov v državni računalniški oblak (DRO)

V okviru SLA z Direktoratom za informatiko pri Ministrstvu za javno upravo (MJU) so bile uradu zagotovljene delovne postaje za nove zaposlene. Enotni kontaktni center (EKC) je uradu nudil podporo pri nameščanju in konfiguraciji delovnih postaj na zunanjem delu omrežja IS urada.

*7.3.3* *Vzdrževanje podatkovne baze in evidenčnega sistema urada*

Čez 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 kot običajno 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.

* + 1. *Zbiranje, hranjenje in objava podatkov o transakcijah, ki jih sporočajo zavezanci na podlagi drugega odstavka 68. člena ZPPDFT-1*

V preteklosti smo se z zavezanci dogovorili, kako bodo sporočali podatke o transakcijah uradu. V Službi za informatiko smo sodelovali pri pripravi podatkovne strukture in določitve načina pošiljanja, ki smo ga uskladili z zavezanci. Za hranjenje podatkov smo na podlagi dogovorjene podatkovne strukture oblikovali podatkovno zbirko. V letu 2020 smo še dopolnili programske postopke za analizo podatkov v podatkovni zbirki. Prejem, shranjevanje in pregled prejetih podatkov in zakonsko obvezna objava na spletni strani urada je stalna naloga Službe za informatiko. Urad prejema tudi podatke o prenosih gotovine čez državno mejo od FURS.

* + 1. *Priprava statističnih podatkov in analiza gotovinskih transakcij za letno poročilo*

Zaradi priprave letnega poročila urada za Vlado Republike Slovenije je bilo treba pripraviti podrobno statistično analizo transakcij, ki so jih uradu sporočili zavezanci v letu poprej. Čez celo leto se izvaja sintaktično preverjanje pravilnih zapisov podatkov v podatkovno zbirko.

* + 1. *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/ko se te pojavijo. Tak pregled se je izvajal tedensko, po potrebi tudi pogosteje.

* + 1. *Arhiviranje prejetih zaupnih podatkov*

Služba za informatiko 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. Služba za informatiko skrbi za redno posodabljanje kriptirnih ključev na kriptografski napravi omrežja Fiu.net v sodelovanju z administratorjem omrežja Fiu.net Bureau iz Haaga.

* + 1. *Podatki o sporočenih gotovinskih transakcijah*

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, je treba arhivirati.

* + 1. *Vključevanje novih sodelavcev v delovni proces urada*

V letu 2020 smo v Službi za informatiko sodelovali pri tehnično-informacijski vključitvi novih sodelavcev v delovni proces. Namestili in konfigurirali smo jim vso potrebno informacijsko-komunikacijsko opremo ter jih seznanili z varnostno politiko urada.

* + 1. *Aktivnosti izobraževanja uporabnikov*

V letu 2020 smo v Službi za informatiko sodelovali pri pripravi navodil in postopkov dela ter izvedbi izobraževanja uporabnikov evidenčnega sistema urada.

* + 1. *Aktivnosti za zagotovitev nemotenega delovanja IT-tehnologije med epidemijo covida-19*

Med razglasitvijo epidemije covida-19 so bile aktivnosti v Službi za informatiko 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. Uporabnikom smo pomagali, da so lahko nemoteno izvajali videokonferenčne klice ipd.

# POVZETEK

Poročilo o delu urada za leto 2020 je petindvajseto poročilo Vladi Republike Slovenije, nanaša pa se na obdobje od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020. 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 UNIJE

V letu 2020 je urad prejel podatke o 36.195gotovinskih 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 smo v obdobju od 2008 do 2015 zaznali trend strmega upadanja). Struktura sporočenih gotovinskih transakcij glede na sektor pošiljatelja ostaja enaka. Največ sporočenih gotovinskih transakcij je urad, tako kot že vsa leta poprej, 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 nam v letu 2020 organizacije sporočile podatke o 5.847 transakcijah (leta 2019 18.103) v skupnem znesku 676.304.817 EUR(preračunano po tečaju na dan 31. 12. 2020). 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 850 različnih pravnih oseb, od tega le okoli 30 tujih.

V letu 2020 je bilo na slovenskem delu meje Evropske unije skupno prijavljenih 51 prenosov gotovine čez mejo, in sicer 17 vnosov v znesku okoli 1 mio. EUR in 34 iznosov gotovine v znesku okoli 700.000 EUR. Približno polovica vnosov gotovine ali 55 % se nanaša na vnos gotovine zaradi osebnega nakupa, medtem ko se 82 % vseh iznosov nanaša na gotovino za potrebe ladij.

## SUMLJIVE TRANSAKCIJE

Na področju sumljivih transakcij smo v uradu leta 2020 prejeli skupno 1.137 prijav, in sicer: 1.078 prijav sumljivih transakcij ali sumljivih aktivnosti, ki so se nanašale na razloge za sum pranja denarja, 53 prijav, ki so se nanašale na razloge za sum financiranja terorizma, medtem ko smo šest prijav prejeli od tožilstva, ki je po predhodnem strinjanju urada odredilo finančno preiskavo v skladu z Zakonom o odvzemu premoženja nezakonitega izvora. V zvezi z vsemi temi prijavami smo odprli zadeve in začeli zbirati podatke. Skupno smo v uradu v obdobju 1995–2020 odprli že več kot 8.000 zadev. Med prijavitelji so tudi leta 2020 prevladovale banke (742 prijav oziroma 63-% delež vseh prijav). V letu 2020 se je število prijav ponovno zvišalo, in sicer za 6 %, medtem ko je struktura prijaviteljev ostala enaka.

Urad je leta 2020 končal obravnavo v 1.234 zadevah, kar je 60 % več kot v letu 2019. Od vseh teh zaključenih zadev smo v 450 primerih policiji/državnemu tožilstvu poslali obvestilo o sumljivih transakcijah zaradi suma pranja denarja ali financiranja terorizma, v nadaljnjih 486 zadevah smo pristojnim organom poslali informacije zaradi ugotovljenega suma storitve nekaterih drugih kaznivih dejanj, medtem ko v 298 zadevah z analizo nismo potrdili na začetku izkazanih razlogov za sum pranja denarja. Med predhodnimi kaznivimi dejanji, iz katerih najverjetneje izvira umazani denar, je bilo v letu 2020 največ kaznivih dejanj goljufije, ki so jim sledila kazniva dejanja davčne zatajitve, neupravičene proizvodnje in prometa s prepovedanimi drogami, nedovoljenimi snovmi v športu in predhodnimi sestavinami za izdelavo prepovedanih drog in zloraba prostitucije. V letu 2020 je delež obvestil, pri katerih smo ocenili, da gre za predhodna kazniva dejanja, storjena v tujini, znašal 44 %, podobno kot v letih 2017 in 2018, ko se je ta delež gibal okoli 45 %.

Urad je v zadevah, v katerih je obravnaval sume storitve kaznivega dejanja pranja denarja, v letu 2020 ustavil transakcije v breme 13 bančnih računov v skupnem znesku 817.371 EUR, 450.000 USD in 156.856 GBP. Odredbe o ustavitvi so se nanašale na sedem bančnih računov v Sloveniji in šest bančnih računov v tujini.

## 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 2020 policija podala 26 novih kazenskih ovadb zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja, medtem ko so tožilstva v letu 2020 sama, brez kazenske ovadbe policije, začela pet predkazenskih ali kazenskih postopkov. Od leta 1995 naprej so se skupno začeli postopki v 667 predkazenskih in kazenskih zadevah, povezanih s kaznivim dejanjem pranja denarja.

V zvezi z vsemi temi zadevami je postopek že končan v 336 zadevah (101 zadeva se je končala s pravnomočno obsodilno sodbo, v 29 zadevah so bile izrečene oprostilne sodbe, v 112 zadevah se tožilstvo ni odločil za pregon, v 70 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 331 zadev, in sicer se tožilstvo v 147 zadevah še odloča o pregonu, v eni zadevi je tožilstvo pregon odložilo, medtem ko je 183 zadev v različnih fazah obravnave (zahteva za preiskavo, preiskava, obtožnica). V letu 2020 so se tožilstva v 10 zadevah odločila za kazenski pregon in so v fazah zahteve za preiskavo, preiskave ali obtožnice. Na uradu ugotavljamo, da se je trend povečevanja števila predkazenskih in kazenskih postopkov v zvezi s sumi storitve kaznivega dejanja pranja denarja nadaljeval tudi v letu 2020.

Sodišča so do konca leta 2020 v 101 zadevi izrekla 106 pravnomočnih obsodilnih sodb zoper 120 domačih fizičnih oseb, 16 tujih fizičnih oseb in pet domačih pravnih oseb. V teh 106 pravnomočnih sodbah so sodišča izrekla 141 zapornih kazni, od tega 73 pogojnih, medtem ko je bilo sedem 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 43 sodbah odredila vračilo sredstev, ki so bila pridobljena s kaznivim dejanjem, v višini 32.069.526 EUR, in izrekla 81 stranskih denarnih kazni v skupni višini 1.311.529 EUR.

V zvezi s sodelovanjem urada pri odkrivanju kaznivih dejanj pranja denarja v obdobju 2010–2020 ugotavljamo, da je 56 % od skupno 667 predkazenskih in kazenskih postopkov s področja pranja denarja temeljilo na obvestilih urada. Med temi zadevami se je kar 38 % 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 % primerov začel analizo na podlagi pobud državnih organov. Policija ali tožilstva so v 44 % 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.

## PREVENTIVA IN NADZOR

Na področju zakonodaje so v letu 2020 potekale številne aktivnosti. Preoblikovana je bila novela ZPPDFT-1B, pripravljen je bil predlog nove novele ZPPDFT-1C, začel se je postopek preoblikovanja predloga novele ZPPDFT-1C v nov zakon ZPPDFT-2. Pripravljenih je bilo tudi pet predlogov podzakonskih predpisov.

V letu 2020 je urad podal 90 pisnih mnenj oziroma stališč v zvezi z razlago izvajanja posameznih določil ZPPDFT-1. 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 svojih poslovnih procesov.

Delo urada je bilo tudi v letu 2020 v veliki meri vezano na delovanje Posebnega odbora pri Svetu Evrope MONEYVAL.

Predstavniki urada so v letu 2020 izvedli skupno 17 ur predavanj na različnih seminarjih doma in v tujini. Seminarji oziroma sodelovanje pri različnih oblikah izobraževanj so bili namenjeni predvsem zavezancem iz 4. člena ZPPDFT-1.

Skladno s sprejetimi strateškimi usmeritvami in prednostnimi nalogami inšpekcijskega nadzora za leto 2020 je urad načrtoval samostojne inšpekcijske nadzore predvsem pri tistih zavezancih, ki svojega primarnega nadzornika nimajo. V letu 2020 je bilo tako izvedenih 50 inšpekcijskih nadzorov na terenu in izdanih 46 ureditvenih odločb. Zaradi epidemije covida-19 so bili opravljeni tudi 103 posredni nadzori na podlagi poslanih vprašalnikov o aktivnostih poslovnih subjektov na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, izdana je bila ena odločba o odpravi nepravilnosti in odprta ena prekrškovna zadeva. V obeh primerih je bilo zaznano pomanjkljivo poznavanje obveznosti predvsem pri zavezancih, ki do uveljavitve ZPPDFT-1 niso imeli pristojnega nadzornega organa. V okviru nadzora nad izvajanjem določb 44. člena ZPPDFT-1 je urad izdal eno opozorilo in tri opomine po Zakonu o prekrških v zvezi z vpisom podatkov poslovnih subjektov v Register dejanskih lastnikov. Na podlagi ugotovljenega se bodo tudi v prihodnje izvajale aktivnosti tako glede usposabljanja in strokovne pomoči kot tudi nadzora.

V letu 2020 se zaradi razmer, povezanih z epidemijo covida-19, niso izvajali skupni nadzori z drugimi pristojnimi nadzornimi organi iz 151. člena ZPPDFT-1. Takšno sodelovanje se predvideva v letu 2021 za poenotenje nadzorniških praks in izboljšanje izvajanja določb ZPPDFT-1 v praksi.

V letu 2020 so inšpektorice urada izvedle tudi 36 nadzorov nad spoštovanjem covidskih ukrepov na podlagi Zakona o nalezljivih boleznih (Uradni list RS, št. Uradni list RS, št. 33/06 – uradno prečiščeno besedilo, 49/20 – ZIUZEOP, 142/20, 175/20 – ZIUOPDVE in 15/21 – ZDUOP) in predpisih, izdanih na njegovi podlagi.

Poudariti velja tudi veliko število novinarskih vprašanj, na katera je urad odgovoril prek Službe za odnose z javnostmi Ministrstva za finance. V letu 2020 urad ni prejel nobene zahteve za posredovanje informacij javnega značaja.

## 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 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, po kateri je urad osrednji organ, prek katerega se pošiljajo zaprosila in zahtevki, ki se nanašajo pranje denarja, odkrivanje, zaseg in odvzem premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem pranja denarja in financiranjem terorizma.

Leta 2020 urad na podlagi 105. člena ZPPDFT-1 poslal 345 zaprosil v 245 zadevah v 52 držav (v letu 2019 239 zaprosil v 189 zadevah v 52 držav), poleg tega pa na podlagi 108. člena ZPPDFT-1 še 168 spontanih informacij v 38 držav (v letu 2019 141 spontanih informacij v 32 držav). V primerjavi z letom 2019 lahko torej opazimo kar 44 % višje število poslanih zaprosil urada in 19 % višje število spontanih informacij urada.

Na podlagi 106. člena ZPPDFT-1 je urad v letu 2020 prejel 141 zaprosil v 135 zadevah iz 38 držav (v letu 2019 176 zaprosil v 142 zadevah iz 59 držav) in 85 spontanih informacij iz 24 držav (v letu 2019 52 spontanih informacij iz 18 držav). V primerjavi z letom 2019 lahko torej opazimo 20 % nižje število prejetih zaprosil tujih uradov, medtem ko se je število prejetih spontanih informacij povišalo kar za 63 %.

V letu 2020 je urad največ podatkov izmenjal s pristojnimi uradi iz Italije, Hrvaške, Nemčije, Rusije, Velike Britanije in Srbije.

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 letu 2020 je urad podpisal sporazum s sorodnimi uradi z Maldivov, iz Gvatemale in Južne Afrike.

Urad je od začetka svojega delovanja v letu 1995 pa do konca leta 2020 podpisal že 51 pisem o izmenjavi podatkov.

## INFORMATIKA

Tudi v letu 2020 je Služba za informatiko urada izvajala aktivnosti, ki se večinoma nanašajo na upravljanje evidenčnega sistema urada in administriranje notranjega omrežja urada. Te aktivnosti so bile operativne, izobraževalne in administrativne. Med njimi velja poudariti sodelovanje pri izvajanju sporazuma (SLA) z Direktoratom za informatiko pri Ministrstvu za javno upravo.

Med razglasitvijo epidemije covida-19 so bile aktivnosti v Službi za informatiko urada 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.

Operativne aktivnosti so bile naslednje:

* dopolnitev načina hranjenja varnostnih kopij;
* periodično preverjanje ustreznosti shranjevanja podatkov;
* čez vse leto trajajoče aktivnosti upravljanja podatkovnih zbirk za boljšo organizacijo podatkov v zbirkah gotovinskih transakcij in podatkov o transakcijah v tvegane države;
* vzdrževanje strojne in programske opreme ter administracija notranjega omrežja urada.

## KADROVSKE ZADEVE

V uradu je bilo na dan 31. 12. 2020 skupaj z vršilcem dolžnosti direktorja zaposlenih 28 uslužbencev. Na podlagi Akta o notranji organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Uradu RS za preprečevanje pranja denarja je v uradu sistemiziranih 33 delovnih mest, kar pomeni, da je bila konec leta 2020 zasedenost delovnih mest 85-%.

## 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.

**mag. Anika Vrabec Božič**

**vršilka dolžnosti direktorja**

Poslano:

– 1 izvod za Vlado Republike Slovenije

– 1 izvod za zbirko dokumentarnega gradiva

1. *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-1)
2. *Kaznivo dejanje pranja denarja je bilo v naši nacionalni zakonodaji uzakonjeno v Kazenskem zakoniku leta 1995. Istega leta je začel veljati tudi prvi zakon o preprečevanju pranja denarja in bil ustanovljen Urad RS za preprečevanje pranja denarja.* [↑](#footnote-ref-2)
3. *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-3)
4. *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-4)
5. *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-5)
6. *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-6)
7. *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-7)
8. *Na tem mestu ne upoštevamo odvzetega premoženja v skladu s 498.a členom ZKP.* [↑](#footnote-ref-8)
9. *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, obisk ocenjevalcev je potekal od 7. do 19. novembra 2016. 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.* [↑](#footnote-ref-9)