**SEZNAM DRŽAV,**

 **V ZVEZI S KATERIMI OBSTAJA VISOKO IN POVEČANO TVEGANJE**

**ZA POJAV PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA**

**(zadnja sprememba: 3. 7. 2024)**

Urad RS za preprečevanje pranja denarja objavlja seznam držav, ki imajo po podatkih mednarodnih organizacij pomanjkljivo zakonodajo ali je ne izvajajo v celoti oziroma se države povezuje z drugimi tveganji, ki lahko vplivajo na uspešnost boja zoper pranje denarja in financiranje terorizma, in sicer:

* države **s strateškimi pomanjkljivosti** na področja preprečevanja pranja denarja ali financiranja terorizma,
* države, ki imajo **pomanjkljivo zakonodajo na področju obdavčenja,**
* države, ki so znane po **proizvodnji mamil**,
* države s sedežem/prebivališčem oseb, zoper katere so uvedeni omejevalni ukrepi povezani s **pranjem denarja, financiranjem terorizma in terorizmom.**

Poslovanje z osebami, razmerji, transakcijami in premoženjem povezanim s temi državami predstavlja večjo verjetnost za pojav pranja denarja in financiranja terorizma oziroma v zvezi z njimi obstaja povečano tveganje za zlorabo finančnega in nefinančnega sektorja Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma.

Hkrati Urad povzema tudi seznam visoko tveganih držav, ki ga je na podlagi 9. člena Direktive 2015/849/EU v obliki delegiranega akta sprejela Evropska komisija.

V skladu s tretjim odstavkom 55. člena ZPPDFT-2 države glede na višino tveganj delimo na:

* države z **visokim tveganjem** za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma, ter
* države s **povečanim tveganjem** za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma oziroma države, v zvezi s katerimi obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja in financiranja terorizma.

Zavezanci pri poslovanju z osebami, razmerji, transakcijami in premoženjem, povezanim s temi državami, uporabijo in izvedejo dodatne ukrepe, kot jih določa ZPPDFT-2 in so skladno z višino tveganja navedeni tudi v nadaljevanju. V skladu z drugim odstavkom 55. člena ZPPDFT-2 lahko zavezanec na podlagi lastne ocene določi tudi druga geografska področja ali države s povečanim tveganjem.

### DRŽAVE Z VISOKIM TVEGANJEM

V skladu z določili ZPPDFT-2 morajo zavezanci v zvezi z osebami, poslovnimi razmerji in transakcijami, povezanimi s visoko tveganimi državami, izvesti naslednje ukrepe:

* **uporabiti vse ukrepe poglobljenega pregleda stranke, kot je to določeno v 69. členu ZPPDFT-2,**
* **v skladu s prvim odstavkom 55. člena ZPPDFT-2 preučiti ozadje in namen teh transakcij ter zabeležiti in hraniti svoje ugotovitve, če ugotovijo, da gre za neobičajno transakcijo, pri čemer morajo pri zaznavanju neobičajnih transakcij upoštevati dejstvo, da je država na seznamu držav z visokim tveganjem,**
* **v zvezi s transakcijami sporočiti Uradu podatke iz drugega odstavka 75. člena ZPPDFT-2,**
* **ob prisotnosti drugih indikatorjev v skladu z 76. členom ZPPDFT-2 sporočiti Uradu podatke o sumljivi transakciji.**

Šesti odstavek 55. člena ZPPDFT-2 določa, da se za visoko tvegane države iz 1. točke tretjega odstavka 55. člena ZPPDFT-2 upošteva delegiran akt Evropske komisije. Evropska komisija v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma sprejme delegiran akt, v katerem opredeli visoko tvegane tretje države, ki imajo strateške pomanjkljivosti na področju pranja denarja in financiranja terorizma.

Na podlagi tega je Evropska komisija sprejela delegirane uredbe št. 2016/1675, št. 2018/105, št. 2018/212, št. 2018/1467, št. 2020/855, št. 2021/37 št. 2022/229, 2023/410 in nazadnje 2023/1219 ki je stopila v veljavo dne 16. 7. 2023.

***Tabela 1: Seznam držav, ki imajo strateške pomanjkljivosti na področju pranja denarja in financiranja terorizma, zato v zvezi z njimi obstaja visoko tveganje***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Afganistan |
| 2 | Barbados |
| 3 | Burkina Faso |
| 4 | Demokratična ljudska republika Koreja |
| 5 | Demokratična republika Kongo |
| 6 | Filipini |
| 7 | Gibraltar |
| 8 | Haiti |
| 9 | Iran |
| 10 | Jamajka |
| 11 | Jemen |
| 12 | Južna Afrika |
| 13 | Južni Sudan |
| 14 | Kamerun |
| 15 | Mali |
| 16 | Mjanmar |
| 17 | Mozambik |
| 18 | Nigerija |
| 19 | Panama |
| 20 | Senegal |
| 21 | Sirija |
| 22 | Tanzanija |
| 23 | Trinidad in Tobago |
| 24 | Uganda |
| 25 | Vanuatu |
| 26 | Vietnam |
| 27 | Združeni arabski emirati |

Vir:

https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32024R0163&qid=1707732612711

### DRŽAVE S POVEČANIM TVEGANJEM

V skladu z določili ZPPDFT-2 morajo zavezanci v zvezi z osebami, poslovnimi razmerji in transakcijami, povezanimi z državami, v zvezi s katerimi obstaja povečano tveganje oziroma večja verjetnost za pojav pranja denarja in financiranja terorizma, izvesti naslednje ukrepe:

* **uporabiti enega ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke, kot je predpisano v določbah ZPPDFT-2, ki urejajo ukrepe poglobljenega pregleda stranke (64. do 70. člen ZPPDFT-2), če ocenijo, da gre za neobičajno transakcijo in da ta transakcija pomeni povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma,**
* **v skladu s prvim odstavkom 55. člena ZPPDFT-2 preučiti ozadje in namen teh transakcij ter zabeležiti in hraniti svoje ugotovitve, če ugotovijo, da gre za neobičajno transakcijo, pri čemer morajo pri zaznavanju neobičajnih transakcij upoštevati dejstvo, da je država na seznamu držav s povečanim tveganjem,**
* **v zvezi s transakcijami sporočiti Uradu podatke iz drugega odstavka 75. člena ZPPDFT-2,**
* **ob prisotnosti drugih indikatorjev v skladu z 76. členom ZPPDFT-2 sporočiti Uradu podatke o sumljivi transakciji.**
* **SEZNAM DRŽAV FATF IN REGIONALNIH TELES**

Seznam se pripravlja na podlagi podatkov Projektne skupine za finančno ukrepanje (*Financial Action Task Force,* FATF) in njegovih regionalnih teles, med katere spada tudi Odbor strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje ukrepov odkrivanja in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (MONEYVAL), ki deluje kot samostojno »*FATF style«* regionalno telo.

FATF in njegova regionalna telesa preko vzajemnih ocenjevanj presojajo, kako posamezne države izvajajo mednarodno sprejete standarde s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ter periodično izdajajo javne objave (*public statement*), v katerih navedejo države, ki po njihovih ocenah ne upoštevajo ali pomanjkljivo izvajajo mednarodne standarde za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma. FATF je 27. 10. 2023 javno objavil seznam držav, ki imajo strateške pomanjkljivosti oziroma le-teh še niso ustrezno odpravile.

***Tabela 2: Seznam držav FATF s strateškimi pomanjkljivostmi na področju PD/FT, za katere se izvaja strožje spremljanje***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Bolgarija |
| 2 | Burkina Faso |
| 3 | Demokratična ljudska republika Koreja |
| 4 | Demokratična republika Kongo |
| 5 | Filipini |
| 6 | Haiti |
| 7 | Hrvaška |
| 8 | Iran |
| 9 | Jemen |
| 10 | Južna Afrika |
| 11 | Južni Sudan |
| 12 | Kamerun |
| 13 | Mali |
| 14 | Mjanmar |
| 15 | Monako |
| 16 | Mozambik |
| 17 | Namibija |
| 18 | Nigerija |
| 19 | Senegal |
| 20 | Sirija |
| 21 | Tanzanija |
| 22 | Venezuela |
| 23 | Vietnam |

Vir:

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-june-2024.html>

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-june-2024.html>

* **SEZNAM DRŽAV OECD**

Ena od nalog Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (*Organization for Economic Cooperation and Development*, OECD) je poenotenje standardov s področja obdavčenja, hkrati pa del svoje pozornosti posveča tudi pranju denarja. Delo OECD na tem področju dopolnjuje naloge FATF s tem, da OECD ocenjuje posamezne države glede implementacije mednarodno dogovorjenih davčnih standardov (standarda AEOI in EOIR) in objavlja seznam ocen držav po posameznih področjih t.im. »davčne preglednosti« (*Tax transparency*). Na Uradu ocenjujemo, v zvezi s podjetji, posamezniki in premoženjem iz držav, ki po skupni oceni niso usklajene z mednarodnimi standardi, obstaja večje tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

***Tabela 3: Seznam držav OECD s pomanjkljivo zakonodajo na področju davčne preglednosti***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Angvila |
| 2 | Gvatemala |
| 3 | Monserat |
| 4 | Sint Maarten |
| 5 | Saint Vincent in Grenadine |
| 6 | Sejšeli |
| 7 | Trinidad in Tobago |

Vir:

[2022 Global Forum Annual Report (oecd.org)](https://www.oecd.org/tax/transparency/documents/global-forum-annual-report-2022.pdf)

* **SEZNAM TRETJIH DRŽAV, KI NE SODELUJEJO Z EVROPSKO SKUPNOSTJO GLEDE DAVČNIH STANDARDOV**

Evropska komisija z namenom izboljšanja mednarodnega davčnega upravljanja sprejema seznam tretjih držav, ki zavračajo sodelovanje z Evropsko unijo glede spoštovanja davčnih standardov. Seznam jurisdikcij, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene, je orodje za preprečevanje davčnih goljufij, utaj, izogibanja davkom ter tudi pranja denarja.

***Tabela 4: Seznam nekooperativnih jurisdikcij EU za davčne namene***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Ameriška Samoa |
| 2 | Ameriški deviški otoki |
| 3 | Angvila |
| 4 | Antigva in Barbuda |
| 5 | Fidži |
| 6 | Gvam |
| 7 | Palav |
| 8 | Panama |
| 9 | Ruska federacija |
| 10 | Samoa |
| 11 | Trinidad in Tobago |
| 12 | Vanuatu |

Vir:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A52024XG01804&qid=1710488627996>

* **SEZNAM DRŽAV PROIZVAJALK SUROVIN ZA PREPOVEDANE DROGE**

Urad Združenih Narodov za droge in kriminal (*United Nations Office on Drugs and Crime*, UNODC) vsako leto izda Svetovno poročilo o drogah. V navedeni publikaciji so objavljeni različni podatki s področja prepovedanih drog, med drugim tudi podatki o državah, ki proizvedejo največje količine surovin za izdelavo heroina, kokaina in marihuane. Podatke o teh državah je Urad povzel iz letnega poročila Urada Združenih Narodov za droge in kriminal za leto 2021, v katerem so navedene države, v katerih proizvedejo največ surovin za izdelavo drog. Na Uradu ocenjujemo, da v zvezi s podjetji, posamezniki, transakcijami in premoženjem, povezanim z državami, ki proizvajajo surovine za prepovedane droge, obstaja večje tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

***Tabela 5: Seznam držav, ki pridelujejo surovine za proizvodnjo prepovedanih drog***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Afganistan |
| 2 | Bolivija |
| 3 | Kolumbija |
| 4 | Laos |
| 5 | Maroko |
| 6 | Mehika |
| 7 | Mjanmar |
| 8 | Peru |

Vir:

<https://www.unodc.org/res/wdr2022/MS/WDR22_Booklet_3.pdf>

<https://www.unodc.org/res/wdr2022/MS/WDR22_Booklet_4.pdf>

* **SEZNAM DRŽAV FURS**

Minister za finance je na podlagi petnajstega odstavka 8. člena Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb objavil seznam držav, v katerih je splošna oziroma povprečna nominalna stopnja obdavčitve dobička družb nižja od 12,5 %. kar po oceni Urada predstavlja večje tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

***Tabela 6: Seznam držav, ki niso članice EU in imajo stopnjo davka na dobiček nižjo od 12,5 %***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Bahami |
| 2 | Barbados |
| 3 | Belize |
| 4 | Brunej |
| 5 | Dominikanska republika |
| 6 | Kostarika |
| 7 | Liberija |
| 8 | Liechtenstein |
| 9 | Maldivi |
| 10 | Marshallovi otoki |
| 11 | Mavricij |
| 12 | Oman |
| 13 | Panama |
| 14 | Saint Kitts in Nevis |
| 15 | Saint Vincent in Grenadine |
| 16 | Samoa |
| 17 | Sejšeli |
| 18 | Urugvaj |
| 19 | Vanuatu |

Vir:

<https://www.uradni-list.si/glasilo-uradni-list-rs/vsebina/2022-01-0660/odredba-o-seznamu-drzav-iz-8-a-24--25--30--67-i-in-70--clena-zakona-o-davku-od-dohodkov-pravnih-oseb>

* **SEZNAM DRŽAV, V KATERIH IMAJO SEDEŽ ALI PREBIVALIŠČE OSEBE, ZOPER KATERE VELJAJO NEKATERI OMEJEVALNI UKREPI**

Evropska unija v skladu s Resolucijami Organizacije Združenih Narodov in na podlagi lastnih Direktiv objavlja Seznam oseb, skupin in organizacij, za katere veljajo omejevalni ukrepi ("*Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions*"). Del tega seznama je tudi seznam pravnih in fizičnih oseb, povezanih s terorizmom ali financiranjem terorizma, in oseb, ki naj bi si nezakonito pridobile državno premoženje v Egiptu, Liberiji, Tuniziji in Ukrajini. Urad je na podlagi seznama oseb, zoper katere veljajo ti omejevalni ukrepi EU, sestavil seznam držav, v zvezi s katerimi ugotavljamo povečano stopnjo tveganosti. Na seznam je dodatno uvrščena tudi DLR Koreja, zoper katero veljajo omejevalni ukrepi v zvezi s širjenjem jedrskega orožja.

***Tabela 7: Seznam držav, ki bi lahko bile, glede na omejevalne ukrepe zoper njihove državljane, povezane s terorizmom ali financiranjem terorizma in pranjem denarja***

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Afganistan |
| 2 | Alžirija |
| 3 | Demokratična ljudska republika Koreja |
| 4 | Egipt |
| 5 | Filipini |
| 6 | Indonezija |
| 7 | Irak |
| 8 | Iran |
| 9 | Jemen |
| 10 | Jordanija |
| 11 | Katar |
| 12 | Kenija |
| 13 | Kuvajt |
| 14 | Libanon |
| 15 | Liberija |
| 16 | Libija |
| 17 | Maroko |
| 18 | Mali |
| 19 | Malezija |
| 20 | Mavretanija |
| 21 | Nigerija |
| 22 | Pakistan |
| 23 | Palestina |
| 24 | Saudova Arabija |
| 25 | Senegal |
| 26 | Somalija |
| 27 | Sirija |
| 28 | Tanzanija |
| 29 | Tunizija |
| 30 | Ukrajina |

Povezava na VSE omejevalne ukrepe in poimenske sezname:

<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

**Urad periodično spremlja spremembe na zgoraj navedenih seznamih, jih dopolnjuje in objavlja na svojih spletnih straneh.**