



REPUBLIKA SLOVENIJA
DRŽAVNI ZBOR

Šubičeva ulica 4, 1000 Ljubljana

t: 01 478 94 00, f: 01 478 98 45, e: gp@dz-rs.si, www.dz-rs.si



DRŽAVNI ZBOR REPUBLIKE SLOVENIJE
SKUPINA POSLANK IN POSLANCEV

Ljubljana, 3. marec 2014

DRŽAVNI ZBOR REPUBLIKE SLOVENIJE

Prejeto:	03-03-2014	
Šifra:	480-01/14-1/1	
Povezava:		
EPA:	1815-VI	EU:
Sign. zn.:		
Kratika:		

Na podlagi 88. člena Ustave Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 33/91-I, 42/97, 66/00, 24/03 69/04, 68/06, 47/13 in 47/13), 19. člena Zakona o poslancih (Uradni list RS, št. 112/05 - uradno prečiščeno besedilo, 20/06 - ZNOJF-1, 109/08, 39/11 in 48/12) in 114. člena Poslovnika Državnega zbora Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 92/07 - uradno prečiščeno besedilo, 105/10 in 80/13) vlagamo spodaj podpisane poslanke in poslanci

PREDLOG ZAKONA
O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O PREPREČEVANJU PRANJA
DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

ki vam ga pošiljamo v obravnavo in sprejem po rednem postopku na podlagi 114. in 115. Poslovnika Državnega zbora.

Pri obravnavi predloga zakona v Državnem zboru in pri delu njegovih delovnih teles bo sodeloval poslanec mag. Andrej Šircelj.

Prilogi:

- predlog Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma,
- podpisi poslank in poslancev:
Jože Tanko
Franc Breznik
Zvonko Černač
Andrej Čuš
dr. Vinko Gorenak
Ivan Grill

Mag. Branko Grims
Robert Horvat
Eva Irgl
Alenka Jeraj
Jožef Jerovšek
Danijel Krivec
Zvonko Lah
Tomaž Lisec
Dragutin Mate
Janja Napast
mag. Marko Pogačnik
Marijan Pojbič
Mateja Pučnik
Sonja Ramšak
mag. Andrej Šircelj
Irena Tavčar
mag. Štefan Tisel
Romana Tomc
mag. Andrej Vizjak
Ljubo Žnidar

PREDLOG ZAKONA O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

I. UVOD

1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJEM ZAKONA

V Sloveniji je za odkrivanje in preprečevanje ravnanj, s katerimi se zlorablja finančni sistem bodisi za prikrivanje izvora denarja oziroma premoženja, ki izvira iz katerih koli kaznivih dejanj, bodisi za zbiranje in preusmerjanje nezakonitih ali celo zakonitih sredstev za namene terorizma pristojen Urad RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad).

Urad v svojem poročilu o njegovem delu za leto 2012 med drugim navaja, da 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 (prijavitelji) in če pri tem ugotovi razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ali drugih kaznivih dejanj, zbrane podatke kot obvestilo ali informacije pošlje v nadaljnjo obravnavo pristojnim organom. Urad pa lahko začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo tudi na obrazloženo pisno pobudo sodišča, državnega tožilstva, Policije, Slovenske obveščevalno-varnostne agencije, Obveščevalno varnostne službe Ministrstva za obrambo, Računskega sodišča, organa, pristojnega za preprečevanje korupcije, Urada Republike Slovenije za nadzor proračuna in Carinske uprave Republike Slovenije, če v zvezi z neko transakcijo ali osebo obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

Urad o svojem delu najmanj enkrat na leto poroča vladi. V poročilu za leto 2012 sta še posebej zanimivi tabeli o primerjavi števila zadev povezanih s storitvijo kaznivega dejanja pranja denarja po fazah postopkov za obdobje 2006 – 2012 in tabela o številu in deležu zadev po prijaviteljih v obdobju 2008 – 2012.

Tabela 7: Primerjava števila zadev povezanih s storitvijo kaznivega dejanja pranja denarja po fazah postopkov na zadnji dan posameznega leta za obdobje 2006-2012

FAZA POSTOPKA	2007	2008	2009	2010	2011	2012
DT: še ni odločitve	3	7	22	59	75	64
DT*: ovadba zavržena	14	14	14	15	17	50
DT: odložen pregon						1
DT: zahteva za preiskavo	5	11	14	15	30	21
PS**: uvedena preiskava	8	9	16	23	25	37
DT/SODIŠČE: obtožnica	9	8	8	17	27	39
SODIŠČE: nepravnomočne sodbe			1	1	2	0
SODIŠČE: pravnomočne oprostilne sodbe	7	8	10	10	10	13
SODIŠČE: pravnomočne sodbe za prikrivanje						3
SODIŠČE: pravnomočne obsodilne sodbe	1	2	3	3	5	9
DT/SODIŠČE: odstop od pregona, zastaranje, zaustavitve	7	8	9	11	15	24
SODIŠČE: odstop kazenskih spisov v tujino	4	4	4	4	4	4

- DT pomeni državno tožilstvo
- PS pomeni preiskovalni sodnik

Tabela 2: Število in delež zadev po prijaviteljih v obdobju 2008 - 2012

PRIJAVITELJI	2008	2009	2010	2011	2012
1. SUMLJIVE TRN PO 38. ČLENU ZPPDFT	193	160	176	260	498
	77,82%	80,40%	75,54%	79,51%	89,09%
Banke	175	151	164	238	461
Hranilnice	13	4	5	7	16
Pošta	2	2	1	4	9
BPH in DZU	1		1	1	1
Leasing			1	1	4
Revizorji in računovodje	2		1		
Priveditelji iger na srečo		3		1	
Zlatarji			2	8	7
Nepremičninske agencije			1		
2. SPOROČANJE ST PO 49. ČLENU ZPPDFT	2	3	2	2	4
	0,81%	1,51%	0,86%	0,61%	0,72%
Notarji			1		2
Odvetniki	2	3	1	2	2
3. POBUDE PO 60. ČLENU ZPPDFT	13	23	24	28	36
	5,24%	11,56%	10,30%	8,56%	6,44%
Ministrstvo za notranje zadeve, UKP	8	15	18	17	24
Državno tožilstvo	1		2	2	7
Sodišče				3	
Ministrstvo za finance, CURS	4	2	1	1	2
Komisija za preprečevanje korupcije		1	3	3	3
SOVA		5		2	
4. SPOROČ. DEJSTEV PO 89. ČLENU ZPPDFT	3	0	6	4	6
	1,21%	0,00%	2,58%	1,22%	1,07%
ATVP	1				
Ministrstvo za finance, DURS	2		2	1	3
Tržni inšpektorat			1	2	1
Banka Slovenije			3	1	1
Računsko sod.					1
5. URAD IZLOČIL IZ EVIDENCE GT SAM	27	3	4	17	3
	10,89%	1,51%	1,72%	5,20%	0,54%
6. URADI DRUGIH DRŽAV	10	10	21	16	12
	4,03%	5,03%	9,01%	4,89%	2,15%
SKUPAJ	248	199	233	327	559

2. CILJI IN NAČELA PREDLAGANEGA ZAKONA

Cilj predlaganega zakona je zagotavljanje transparentnosti delovanja javnih institucij in izboljšanje učinkovitosti ter uspešnosti preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Predlog zakona zasleduje načelo transparentnosti delovanja javnih institucij in načelo širokega ter učinkovitega sodelovanja državnih organov pri odkrivanju in preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

2.1. Poglavitne rešitve

V predlogu zakona so predlagane naslednje poglavitne rešitve:

1. dodelitev preiskovalnih pooblastil Uradu,

2. določitev obveznosti Uradu, da najmanj enkrat na leto poroča o svojem delu tudi Državnemu zboru,
3. širitev kroga kvalificiranih pobudnikov Uradu, da začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo v zvezi z neko transakcijo ali osebo, če obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma na Državni zbor, delovno telo Državnega zbora in Preiskovalno komisijo Državnega zbora.

Veljavni zakon določa, da Urad analizira sporočene sumljive transakcije strank, ki mu jih sporočajo zavezanci (banke, zavarovalnice, borznoposredniške družbe...) oziroma, da lahko na podlagi pobude pooblaščenih institucij začne sam zbirati podatke ter analizirati sumljive transakcije. V primeru suma pranja denarja ali financiranja terorizma, Urad zbrane podatke posreduje pristojnim organom. Nima pa Urad možnosti, da bi sam pri stranki opravil preiskavo sumljivih transakcij, ker mu veljavni zakon ne določa preiskovalnih pooblastil. Torej ne more sam preiskati sumljivih transakcij, temveč se mora zanesti na podatke in informacije, ki mu jih posredujejo zavezanci. Gre za veliko pomanjkljivost zakona, zato z novelo zakona predlagamo dodelitev preiskovalnih pooblastil Uradu, kar bo povečalo uspešnost in učinkovitost preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Preiskava bi se opravila na podoben način, kot se opravljajo davčne preiskave oziroma davčni inšpekcijski nadzor. Za učinkovito izvajanje te naloge Urada, pa se določa postopkovni okvir za opravljanje preiskav.

Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma je zelo pomembna naloga in nujno je, da jo Urad opravlja uspešno ter učinkovito. K uspešnemu in učinkovitemu preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma veliko pripomore dobra zakonodaja. Za sprejemanje zakonodaje je pristojen Državni zbor. V kolikor bi bil Državni zbor seznanjen z delom Urada, bi lahko v sodelovanju z njim pripravil in sprejel zakonodajo, s katero bi se uspešneje in učinkoviteje preprečevalo pranje denarja in financiranje terorizma.

V 60. členu veljavnega zakona so naštetih pobudniki, ki lahko v primeru suma pranja denarja ali financiranja terorizma predlagajo Uradu, da začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo. Ti pobudniki so: sodišča, državno tožilstvo, Policija, Slovenska obveščevalno-varnostna agencija, Obveščevalno varnostne službe Ministrstva za obrambo, Računsko sodišče, organ, pristojen za preprečevanje korupcije, Urad Republike Slovenije za nadzor proračuna in Carinska uprava Republike Slovenije. V predlogu zakona se predlaga širitev kvalificiranih pobudnikov še na Državni zbor, delovno telo Državnega zbora in Preiskovalno komisijo Državnega zbora, kar bi pripomoglo k učinkovitejšemu in uspešnejšemu preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

3. PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOST PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

Zakon ni predmet usklajevanja z zakonodajo EU.

1. Belgija

Poleg širokega kroga kreditnih in finančnih institucij ter njihovih podružnic, ki delujejo v Belgiji, med zavezance za izvajanje ukrepov preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma sodijo tudi belgijska centralna banka, notarji, odvetniki, revizorji, zunanji računovodje ter davčni svetovalci. Navedene institucije in posamezniki, razen

igralnic, so glede na določila belgijske zakonodaje na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja (*Law of 11 January 1993 on Preventing Use of the Financial System for Purpose of Laundering Money* in *Royal Decree of 11 June 1993 on the Composition, Organisation, Operation and Independence of the Financial Intelligence Processing Unit* – oba akta sta bila večkrat dopolnjena) dolžni opraviti identifikacijo stranke in njegovega zastopnika ter preveriti njihovo istovetnost na podlagi spremljajočih dokumentov, in sicer v naslednjih primerih:

1. pri sklepanju poslovnega razmerja,
2. pri izvajanju občasnih oziroma priložnostnih transakcij, ki presegajo 10.000 eurov ne glede na to, ali gre za posamezne transakcije ali več med seboj povezanih transakcij skupaj,
3. pri vsaki transakciji, v zvezi s katero obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma,
4. pri posredovanju denarnih sredstev ter
5. v primeru dvoma v verodostojnost in pravilnost izvedene identifikacije.

Postopek pregleda stranke ni potreben, kadar je stranka druga organizacija, ki je zavezana za izvajanje ukrepov s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja, ali druga finančna institucija iz države, ki je članica mednarodne skupine FATF. V okviru identifikacije so zavezanci dolžni pridobiti osebne podatke o stranki (ime, priimek, stalno prebivališče), če je stranka pravna oseba pa poleg registriranega sedeža, firme in podatkov o zastopniku tudi podatke o dejanskih lastnikih pravne osebe ter predvideni naravi poslovnega razmerja. Zakon dopušča tudi možnost izvršitve pregleda stranke preko tretjih oseb, vendar le pod pogojem, da je tretja oseba kreditna ali finančna institucija iz 1. člena direktive 2005/60/ES ali druga podobna finančna institucija iz države, ki je članica FATF. Postopek oziroma način izvedbe identifikacije v posameznih primerih predpiše pristojni nadzorni organ glede na stopnjo tveganosti stranke, poslovnega razmerja ali transakcije za pranje denarja (politično izpostavljene osebe, korespondenčno bančništvo, identifikacija v nenavzočnosti stranke itd.). Zakon posebej določa, da organizacija, ki je zavezana k izvajanju ukrepov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, v primeru, ko ne more izvršiti predpisanih ukrepov pregleda stranke, s takšno stranko ne sme skleniti poslovnega razmerja.

Belgijski preventivni zakon posebej opredeljuje obveznost identifikacije tudi v primeru elektronskega prenosa denarja, v zvezi s katerim so organizacije dolžne pridobiti informacije o stranki-nalogodajalcu in jih hraniti v svojih evidencah oziroma jih posredovati končnemu prejemniku, če v verigi prenosov nastopajo le kot posredniki. Poleg identifikacije so organizacije dolžne v okviru pregleda stranke poskrbeti za tekoče spremljane poslovnih aktivnosti stranke v okviru sklenjenega poslovnega razmerja pri organizaciji, vključno s pregledovanjem in spremljanjem transakcij, ki se izvajajo v času razmerja, s čimer zagotovijo, da so opravljene transakcije v skladu s predvideno naravo in namenom poslovnega odnosa, obsegom in naravo poslovanja stranke ter pridobljenimi informacijami o stranki, njenem poslovnem profilu in profilu tveganja, ki ga predstavlja.

Zakon posebej opredeljuje tudi rok hrambe podatkov, kopij in ostale pridobljene dokumentacije o stranki, in sicer najmanj pet let od prekinitve poslovnega razmerja ali izvršitve transakcije. Zakon nadalje opredeljuje tudi obveznost rednega usposabljanja zaposlenih delavcev ter vzpostavitev internih kontrol in postopkov za odpravo nepravilnosti glede izvajanja predpisov s področja preprečevanja pranja denarja ali financiranja terorizma.

Skladno z zakonom so organizacije dolžne posebno pozornost namenjati transakcijam ali strankam, v zvezi s katerimi obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Na podlagi predhodnega mnenja posebne komisije (*Banking, Finance and Insurance Commission*) in belgijskega *Financial Intelligence Processing Unit* (v nadaljnjem besedilu: FIU) lahko belgijski kralj dodatno predpiše tudi posebno listo tistih denarnih transakcij, ki so lahko povezane s pranjem denarja ali financiranjem terorizma, kot pomoč pri presoji sumljivosti. Če obstoja sum pranja denarja ali financiranja terorizma so organizacije dolžne pridobljene podatke o strankah in transakcijah tudi sporočiti belgijskemu FIU, in sicer pred izvršitvijo takšne transakcije. Če sumljive transakcije organizacija ne more sporočiti neposredno pred izvršitvijo, ker zaradi narave transakcije z izvršitvijo ne sme odlašati, jo sporoči naknadno, razen ko gre za igralnice, ki jim sumljive transakcije ni potrebno sporočiti pred izvršitvijo transakcije. Obveznost sporočanja podatkov o sumljivih transakcijah oziroma dejstvih, ki so ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja ali financiranja terorizma, velja tudi za odvetnike, razen kadar podatek pridobijo pri ugotavljanju pravnega položaja ali pri zastopanju stranke v zvezi s sodnim postopkom, kar vključuje svetovanje o predlaganju ali izogibanju sodnemu postopku, ne glede na to, ali je takšen podatek pridobljen pred, med ali po končanem sodnem postopku. Omenjene podatke odvetniki sporočajo neposredno Odvetniški zbornici, ki predhodno ugotovi, ali je obvestilo o sumljivi transakciji skladno z zahtevami zakona, in šele nato pridobljene podatke nemudoma posreduje belgijskemu FIU v nadaljnjo obravnavo. Pogoje in način sporočanja podatkov posebej opredeli kraljevi dekret na podlagi predhodnega mnenja FIU.

Belgijski zakon predpisuje tudi prepoved razkritja, v okviru katere organizacije, ki sporočajo podatke o sumljivih transakcijah ali strankah, stranke ali tretje osebe ne smejo obvestiti, da so bili podatki o njej posredovani FIU oziroma da v zvezi z njo poteka postopek oziroma preiskava zaradi suma pranja denarja ali financiranja terorizma. Predvidena je tudi izključitev civilne kazenske ali disciplinske odgovornosti za delavce organizacij, ki v dobri veri posredujejo podatke uradu, bodi si na njihovo lastno iniciativo ali na zahtevo belgijskega FIU.

Belgijski FIU je bil ustanovljen s posebnim zakonom z dne 11. januar 1993, in je samostojen in neodvisen administrativni organ, ki opravlja naloge odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. FIU sprejema, zbira in analizira podatke, ki jih pridobi od finančnih ali nefinančnih organizacij, ki so dolžne izvajati naloge na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Delovanje FIU neposredno nadzirata Ministrstvo za finance in Ministrstvo za pravosodje, vodi pa ga državni tožilec ali njegov namestnik, ki ga določi pristojno državno tožilstvo. FIU v okviru pooblastil pri preiskovanju lahko pridobiva relevantne podatke, ki jih potrebuje za obravnavo strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, tako s strani zavezancev kot tudi drugih državnih organov, sodišč in Odvetniške zbornice. Svoje ugotovitve posreduje neposredno državnemu tožilstvu (t.i. *Crown Prosecutor*). FIU lahko v nujnih primerih začasno ustavi izvršitev posamezne transakcije pri organizaciji, in sicer za največ dva delovna dneva. FIU opravlja tudi nadzor nad izvajanjem ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri vseh tistih zavezancih, ki nimajo primarnega nadzornika. Neposreden nadzor nad zakonitostjo in skladnostjo dela zavezancev z obveznostmi zakonodaje na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja opravljajo drugi pristojni nadzorni organi, ki v tem okviru lahko izdajajo tudi posebne smernice za izvajanje zakona pri posameznih organizacijah. V primeru, ko FIU pri izvajanju svojih nalog ugotovi kršitev zakona, o tem obvesti pristojni nadzorni organ, ki na tej podlagi sprejme ustrezne ukrepe. V primeru opustitve sporočanja predpisanih podatkov po zakonu lahko nadzorni organi izrečejo denarno kazen v okviru administrativnega postopka, in sicer v razponu od 250 eurov do 1.250.000 eurov. V

primeru zavezancev, ki nimajo primarnega nadzornika, sankcije izreka Minister za finance. Pristojni nadzorni organi o sprejetih ukrepih obveščajo FIU.

2. Irska

Irska zakonodaja opredeljuje kaznivo dejanje pranja denarja v Kazenskem zakoniku (*Criminal Justice Act*, v nadaljnjem besedilu: CJA) iz leta 1994, od leta 2005 pa tudi financiranje terorizma. CJA nadalje določa finančne in kreditne institucije, ki so zavezane k izvajanju ukrepov na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Med te ukrepe sodijo zlasti identifikacija stranke, hramba podatkov o strankah in transakcijah, usposabljanje zaposlenih pri zavezancih in sporočanje podatkov o sumljivih transakcijah pristojnim organom. V skladu s CJA so organizacije v okviru izvajanja pregleda stranke dolžne izvajati primerne ukrepe za identifikacijo strank pri sklepanju poslovnih razmerij ali izvajanju transakcij, ki presegajo vrednost 15.000 eurov. Izjema v zvezi z izvajanjem ukrepov pregleda velja le v primerih, ko je stranka druga finančna ali nefinančna organizacija, ki je zavezana k izvajanju ukrepov s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ali druga korespondenčna institucija s sedežem v državi članici EU oziroma v drugi državi, ki je posebej predpisana (neevropske FATF članice, Lichtenstein, Channel Islands, Isle of Man). Irska zakonodaja v tej zvezi zaenkrat nima izrecne zahteve glede obveznosti identifikacije dejanskega lastnika pravne osebe oziroma drugih obveznosti, ki sodijo v okvir pregleda stranke, prav tako ne pozna posebnih pravil glede visoko tveganih strank oziroma razmerij kot so npr. politično izpostavljene osebe, korespondenčna razmerja oziroma ustrezne politike za preprečevanje zlorab tehnološkega razvoja itd.)

Irska opredeljuje razširjene ukrepe pregleda preko t.i. smernic oziroma »*guidance notes*«, ki pa niso neposredno pravno zavezujoče in ne določajo sankcij. Smernice so obsežne in zagotavljajo finančnim institucijam zadostno razlago glede uporabe in izvajanja ustreznih AML/CFT ukrepov in kontrol, predvsem pa predstavljajo dodatno pomoč bančnemu, borznemu, zavarovalnemu in kreditnemu sektorju pri implementaciji ustreznih ukrepov. Smernice izdaja poseben odbor t.i. »*Money Laundering Steering Committee*«, nacionalni organ za koordinacijo, sodelovanje in implementacijo ukrepov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki ga sestavlja več različnih vladnih organov in institucij privatnega sektorja. Odbor je zadolžen tudi za pripravo in sprejem sektorskih smernic za finančne in nefinančne institucije. Smernice vsebinsko nadgrajujejo obveznosti, ki izhajajo neposredno zakona, in vključujejo področja kot so postopki interne kontrole, pregleda strank, hrambe podatkov, sporočanja sumljivih transakcij in izobraževanja oziroma usposabljanja in sicer tako na področju pranja denarja kot financiranja terorizma.

Organizacije, ki so zavezane k izvajanju ukrepov preprečevanja in odkrivanja pranja denarja, so dolžne hraniti podatke v zvezi s strankami in transakcijami še pet let po prekinitvi poslovnega razmerja s stranko oziroma pet let od dneva izvršitve transakcije. Irska zakonodaja ne pozna posebnih pravil glede zbiranja in hranjenja potrebnih podatkov v zvezi s plačnikom pri elektronskem prenosu sredstev.

Irski zakon posebej določa, da morajo zavezanci sum pranja denarja sporočiti posebnemu organu »*Garda in Revenue Commissioners* (v nadaljnjem besedilu: GRC)«. Dolžnost sporočanja se nanaša tudi na kršitev ukrepov s področja preprečevanja pranja denarja ki jih določa zakon. Po dopolnitvi zakona leta 2005 se dolžnost sporočanja nanaša tudi na sume financiranja terorizma. Zakon vzpostavlja splošno zahtevo, da zavezanci sprejmejo ustrezne ukrepe za preprečevanja in

odkrivanje ravnanj pranja denarja, vključno z ukrepi na področju financiranja terorizma. Smernice opredeljujejo podrobnejše postopke kot so npr. imenovanje pooblaščenca za sporočanja podatkov, opredelitev njegovih nalog in dolžnosti, vzpostavitev postopkov notranje kontrole nad sporočanjem in zaznavanjem sumljivih transakcij, ter določbe o »fit and proper« pogojih glede direktorjev finančnih in drugih institucij.

V zvezi s podružnicami irskih institucij na tujem smernice priporočajo, da morajo podružnice izpolnjevati minimalne standarde, ki veljajo na Irskem. Zakonodaja dopušča izmenjavo informacij v primeru, ko se ugotovi, da podružnica ne more izpolnjevati kriterijev za preprečevanje pranja denarja.

Irška zakonodaja zaenkrat ne prepoveduje finančnim institucijam sklepanja korespondenčnih odnosov z »navideznimi bankami«, niti ne prepoveduje poslovnih razmerij s tujimi korespondenčnimi bankami, če imajo »navidezne banke« pri njih odprte svoje račune.

Irish Financial Service Regulatory Authority (v nadaljnjem besedilu: FSRA) je odgovorna za nadzor in spremljanje irskih finančnih institucij tudi glede izpolnjevanja zahtev preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v bančnem, zavarovalniškem in borznem sektorju) in izvaja neposreden on-site nadzor nad zavezanci. FSRA je dolžna GRC sporočati sumljive transakcije, pa tudi druge kršitve zakonodaje na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. FSRA ima načeloma zelo malo pooblastil glede direktnega izrekanja administrativnih sankcij za kršitve zakonodaje, saj so kršitve sankcionirane neposredno na podlagi zakon v okviru kazenskega postopka. Ukrepi, ki jih lahko izvaja FSRA, sodijo v okvir inšpekcijskega nadzora, in sicer od zahteve za izvršitev ustreznih ukrepov in odprave kršitev do odvzema dovoljenja (licence) za opravljanje določene dejavnosti.

V skladu z irsko zakonodajo na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma poleg kreditnih in finančnih institucij med zavezance sodijo tudi pravne in fizične osebe, ki opravljajo posle v zvezi s prometom nepremičnin, organiziranja ali izvajanja dražb, prometa plemenitih kovin in dragih kamnov, odvetniki in pravni zastopniki, računovodje in osebe, ki nudijo podjetniške storitve. Njihova dolžnost glede izvajanja ukrepov pregleda stranke je v nasprotju z drugimi organizacijami omejena samo na identifikacijo strank, hrambo podatkov, sprejem internih postopkov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter sporočanje sumljivih transakcij.

Irski urad *Garda Bureau of Fraud Investigation* je bil ustanovljen leta 1995. Njegova naloga je, da sprejema podatke o sumljivih transakcijah in jih posreduje v preiskavo posameznim finančnim preiskovalnim enotam znotraj sebe.

3. Švedska

Ukrepi za odkrivanja pranja denarja so v švedski zakonodaji določeni s posebnim zakonom t.i. »*Act on Measures against Money Laundering*« iz leta 1993, ki je bil spremenjen in dopolnjen v letu 2005. Veljavni zakon vsebuje predvsem določbe glede obveznosti identifikacije strank in nekatere druge ukrepe preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Ukrepi po tem zakonu se nanašajo na širok spekter najrazličnejših finančnih in kreditnih institucij, pa tudi na igralnice, trgovce z dragimi kamni in kovinami, nepremičninske agente, odvetnike in odvetniške družbe ter druge pravne svetovalce ter revizorje, ne pa tudi računovodje. Obveznost izvajanja predpisanih ukrepov v enaki meri velja tudi za davčne svetovalce ter pravne in fizične

osebe, ki trgujejo z blagom, umetniškimi predmeti, starinami ali odpadno kovino, oziroma izvajajo dražbe, in sicer le v primerih, ko so plačila izvršena v gotovini v vrednosti, ki presega 15.000 eurov. »*The Act on Criminal Responsibility for Particular Serious Crimes in some cases*« iz leta 2002 vsebuje tudi preventivne ukrepe s področja preprečevanja financiranja terorizma, ki veljajo za finančne institucije. Švedska finančna nadzorna institucija »*Finansinspektion*« je v letu 2005 izdala tudi smernice za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki med drugim urejajo: postopke interne kontrole, postopek identifikacije stranke, princip »poznej svojo stranko«, postopek sporočanja sumljivih transakcij, upravljanje tveganj, hrambo podatkov, usposabljanje zaposlenih in obveznost določitve pooblaščenca za sporočanje podatkov. Vsebina omenjenih smernic je za finančne institucije neposredno zavezujoča, kršitve pa so lahko predmet ustreznih sankcij.

Švedska zakonodaja s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja določa, da se identifikacija stranke opravi pri sklepanju poslovnih razmerij, občasnih transakcijah, ki presegajo 15.000 eurov ter vedno, ko v zvezi s stranko obstaja dvom, ali posluje v svojem ali tujem imenu, ter ko obstaja utemeljen razlog za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Švedska zakonodaja posebej določa obveznost identifikacije stranke pri transakcijah nad 3.000 eurov v igralnicah in rok hrambe pridobljenih podatkov najmanj 5 let od dneva, ko so bili pridobljeni. Švedska zakonodaja glede identifikacije dopušča širok krog izjem, v zvezi s tem velja poudariti zlasti to, da zaenkrat še ne pozna izrecne zahteve glede obveznosti identifikacije dejanskega lastnika pravne osebe, prav tako nima posebnih določb glede poglobljenega pregleda strank oziroma pregleda že obstoječih strank. Zakon nadalje določa obveznost hrambe pridobljenih podatkov, in sicer 10 let po zaprtju računa ali prekinitvi poslovnega razmerja oziroma izvedbe transakcije. Izjema velja le v primeru sumljivih transakcij, katerih podatki se skladno s posebnim zakonom »*Money Laundering Registers Act*« uničijo po enem letu od dneva pridobitve.

Finančne institucije so skladno z zakonom v okviru sprejetih ukrepov preprečevanja ter odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma dolžne preveriti vsako transakcijo, v zvezi s katero obstajajo utemeljeni razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, in jo pisno sporočiti pristojnemu organu. Na temelju izdanih smernic, ki so za institucije neposredno zavezujoče, se zahteva tudi preverjanje in sporočanje vseh neobičajnih transakcij. Obveznost sporočanja sumljivih transakcij se nanaša na vse neobičajne in sumljive transakcije, pa tudi na poskušane in še ne izvršene transakcije, in sicer ne glede na vrednost transakcije.

Finančne institucije so na podlagi zakona dolžne vzpostaviti ustrezne interne postopke za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, zlasti hrambo podatkov, pridobljenih v okviru postopka pregleda stranke, za zaznavanja neobičajnih in sumljivih transakcij ter sporočanje le-teh pristojnim organom. Švedska zakonodaja ne pozna posebnih določb glede podružnic švedskih finančnih institucij na tujem.

Finančna inšpekcija opravlja naloge licenciranja in nadzora finančnih institucij v državi. V okviru nadzora nad finančnimi institucijami, ki jim podeljuje licenco za opravljanje dejavnosti, opravlja tako posredni kot neposredni nadzor nad izvajanjem ukrepov s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ter financiranja terorizma in tudi izreka administrativne sankcije za kršitve, med katerimi velja izpostaviti zlasti odvzem licence za opravljanje dejavnosti ali odvzem licence članu upravnega odbora ali direktorju. Nad registriranimi finančnimi institucijami (menjalnicami, organizacijami za posredovanje denarja in storitve v plačilnem prometu itd.) finančna inšpekcija ne opravlja neposrednega nadzora, omejena je tudi pri izrekanju administrativnih sankcij. Švedska zakonodaja ne določa nadzornih organov za nekatere nefinančne institucije,

niti ne določa sankcije za kršitve zakonodaje s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Izjema velja za igralnice (*Lotteriinspektionen*) za katere sankcije določa vlada, nepremičninske posrednike (*Board of Supervision of Real Estates Agents*), odvetnike (Odvetniška zbornica) ki lahko za ugotovljene kršitve predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma izreka disciplinske sankcije. Nadzorni organi lahko samostojno izdajajo smernice, ki pomagajo posameznemu sektorju pri izvajanju nalog preprečevanja in odkrivanja pranja denarja. .

Švedski FIU je sestavni del Nacionalne policije in opravlja predvsem koordinacijske naloge povezane z odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma na nacionalni in operativni ravni. Pri tem sodeluje tako z notranjimi organizacijskimi enotami Nacionalne policije in lokalnimi policijskimi enotami kot tudi z številnimi drugimi državnimi organi in agencijami (Nacionalni urad za ekonomski kriminal, Carinska služba itd.)

4. OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNA FINANČNA SREDSTVA TER DRUGE POSLEDICE, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA

Predlog zakona nima neposrednih finančnih posledic za druga javnofinančna sredstva. Ocenjujemo, da bo potrebno za izvajanje preiskovalnih pooblastil Urada, zadolžiti vsaj 5 inšpektorjev. Inšpektorje se bo prerazporedilo v okviru sistema javne uprave, zato za izvajanje zakona ni potrebno zagotoviti dodatnih finančnih sredstev v državnem proračunu.

Predlog zakona ne bo imel posledic na druga javna finančna sredstva.

5. DRUGE POSLEDICE, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA

Sprejem zakona ne bo imel drugih posledic.

II. BESEDILO ČLENOV

1. člen

V Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/2007, 19/2010, 77/2011, 108/2012 - ZIS-E) se v 53. členu doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Urad lahko po svoji presoji sam opravi pregled stranke oziroma uvede preiskavo.«.

Tretji odstavek postane četrti odstavek.

2. člen

V 60. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Ne glede na tretji, četrti in šesti odstavek 38. člena ter prvi odstavek 49. člena tega zakona lahko urad, če v zvezi z neko transakcijo ali osebo obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo tudi na obrazloženo pisno pobudo sodišča, državnega tožilstva, Policije, Slovenske obveščevalno-varnostne agencije, Obveščevalno varnostne službe Ministrstva za obrambo, Računskega sodišča, organa, pristojnega za preprečevanje korupcije, Urada Republike Slovenije za nadzor proračuna, Državnega zbora Republike Slovenije, delovnega telesa Državnega zbora Republike Slovenije, Preiskovalne komisije Državnega zbora Republike Slovenije in Carinske uprave Republike Slovenije. Pobuda mora vsebovati podatke iz devetega odstavka 83. člena tega zakona.

3. člen

V petem poglavju se doda novo podpoglavje z naslovom »5.3. Preiskava urada« in členi od 63.a do 63.i člena, ki se glasijo:

»5.3. Preiskava urada

63.a člen (preiskava)

- (1) Če obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, lahko urad pri stranki začne preiskavo s tem, da izda nalog za preiskavo.
- (2) V nalogu za preiskavo mora urad navesti okoliščine, iz katerih izhajajo razlogi za sum, nadalje mora navesti, katere okoliščine oziroma transakcije naj se v preiskavi raziščejo ter navesti tudi stranke, ki bodo predmet preiskave.
- (3) V postopku preiskave se preverijo oziroma dopolnijo podatki, ki jih je urad predhodno zbral v skladu s svojimi pooblastili. Preiskavo opravlja uslužbenec urada (v nadaljevanju: inšpektor) v skladu s tem zakonom.
- (4) Inšpektor po opravljeni preiskavi izda poročilo o preiskavi, v kateri opiše ugotovitve preiskave in navede zbrane podatke, dokumente in druge dokaze.

63.b člen
(obseg in časovno obdobje preiskave)

- (1) Preiskava je lahko celostna ali delna.
- (2) Celostna preiskava obsega vsa področja poslovanja oziroma vse transakcije za eno ali več obdobj.
- (3) Delna preiskava obsega posamezna področja poslovanja oziroma določene transakcije in je omejena na eno ali več obdobj.
- (4) Preiskava pri stranki, ki samostojno opravlja dejavnost, se lahko nanaša tudi na dejstva oziroma transakcije, ki niso v zvezi z opravljanjem dejavnosti.
- (5) Preiskava se lahko opravlja tudi pri fizični osebi za katero obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma.
- (6) Časovno obdobje preiskave ni omejeno in jo določi urad.

63.c člen
(začetek preiskave)

- (1) Preiskava se začne z vročitvijo sklepa o preiskavi.
- (2) Inšpektor lahko začne opravljati preiskavo po poteku treh dni od vročitve sklepa iz prejšnjega odstavka.
- (3) Ne glede na prvi in drugi odstavek tega člena se stranki sklep o začetku preiskave ne vroči, če bi se zaradi tega ogrozil namen preiskave. V tem primeru se preiskava začne, ko inšpektor pri stranki opravi kakršno koli dejanje z namenom preverjanja suma pranja denarja ali financiranja terorizma.
- (4) Sklep iz prvega odstavka tega člena mora poleg drugih sestavin v izreku vsebovati tudi:
 1. obdobje na katero se preiskava nanaša;
 2. predmet preiskave oziroma transakcije pri katerih obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
 3. opozorilo o pravici sodelovanja stranke pri preiskavi in o pravnih posledicah oviranja preiskave.
- (5) Zoper sklep iz prvega odstavka tega člena ni pritožbe.

63.d člen
(predstavitve inšpektorja ob začetku preiskave)

Pred začetkom preiskave se mora inšpektor izkazati s službeno izkaznico.

63.e člen
(kraj in čas preiskave)

- (1) Preiskava se opravlja v poslovnih prostorih stranke, ki opravlja dejavnost, lahko pa tudi v poslovnih prostorih, kjer se zanjo vodijo oziroma hranijo poslovne knjige in druge evidence, če se te ne vodijo oziroma hranijo pri njem, oziroma v prostorih pooblaščenca, ki ga je določila stranka. Za ta namen mora dati stranka na razpolago primeren delovni prostor in potrebne pripomočke.

(2) Če poslovni prostor ni primeren za opravljanje preiskave, ali če obstajajo drugi razlogi, kot na primer narava dejavnosti stranke, se preiskava lahko na predlog stranke ali po odločitvi urada, opravlja v prostorih urada.

(3) Preiskava se ne opravlja v stanovanjskih prostorih, ki jih stranka ni določila kot svoj sedež ali poslovni prostor, razen v primeru, da urad za preiskavo stanovanjskih prostorov pridobi sodno odločbo. V primeru, da je stranka fizična se preiskava lahko opravi v njenih stanovanjskih prostorih zgolj na podlagi sodne odločbe. Če stanovanjski prostor ni primeren za opravljanje preiskave, ali če obstajajo drugi razlogi, se preiskava lahko na predlog stranke ali po odločitvi urada, opravlja v prostorih urada.

(4) Če stranka ovira inšpektorja pri pregledu, lahko ta zahteva, da se le-ta odstrani.

(5) Če inšpektor pri opravljanju preiskave naleti na fizični odpor ali če tak odpor pričakuje, lahko zahteva pomoč policije.

(6) Policisti nudijo pomoč inšpektorjem v skladu z zakonom, ki ureja naloge in pooblastila policije.

(7) Preiskava se opravlja v poslovnem delovnem času. Preiskava se lahko opravlja tudi izven poslovnega delovnega časa, če:

1. stranka na to pristane,
2. poslovni delovni čas ni določen oziroma ne obstaja ali
3. je to nujno potrebno zaradi namena preiskave.

63.f člen

(sodelovanje stranke v preiskavi in pristojnosti inšpektorja)

(1) Stranka mora sodelovati pri ugotavljanju stanja in dejstev, ki so pomembna za potrditev suma pranja denarja in financiranja terorizma. Zlasti je dolžna dajati podatke, predložiti poslovne knjige, bančne izpiske in evidence, poslovno dokumentacijo in druge dokumente na kraju opravljanja preiskave in dajati pojasnila, ki so potrebna za njihovo razumevanje.

(2) Da bi inšpektor pri opravljanju preiskave lahko ugotovil sum pranja denarja in financiranja terorizma, ima pravico pregledati poslovne prostore in druge prostore, ki se uporabljajo za opravljanje dejavnosti ali pridobivanje dohodkov, naprave, blago, stvari, predmete, poslovne knjige, pogodbe, listine in druge dokumente, ki omogočajo vpogled v poslovanje stranke. Za poslovne prostore se štejejo tudi stanovanjski prostori, ki jih je stranka določila kot svoj sedež oziroma kot poslovni prostor, kjer se opravlja dejavnost.

(3) Inšpektor ima pravico stopiti na vsa zemljišča in v vse poslovne prostore stranke in si jih ogledati. Stranki ali njenemu zastopniku je potrebno omogočiti, da je prisoten pri ogledu.

(4) Inšpektor ima pravico pregledati listine, ki dokazujejo pravni status stranke ter druge listine in dokumente, s katerimi se ugotavlja istovetnost oseb pri preiskavi.

(5) Na začetku preiskave je potrebno stranko opozoriti, da lahko imenuje osebo za dajanje podatkov in pojasnil. Če inšpektor oceni, da oseba iz prvega stavka tega odstavka ali njen zastopnik ne dajeta zadostnih podatkov in pojasnil, lahko zahteva podatke od tretjih oseb; pred tem pozove stranko, da imenuje dodatne osebe za dajanje podatkov in obvestil.

(6) Stranka in oseba za dajanje obvestil in podatkov iz petega odstavka tega člena ne moreta zahtevati, da je prošnja za podatke in pojasnila dana pisno.

(7) Inšpektor sme največ za 30 dni zaseči listine, nosilce baz podatkov iz 39. člena Zakona o davčnem postopku (Uradni list RS, št. 13/11 - UPB4, 24/12 - ZDDPO-2G, 24/12 - Zdoh-2I, 32/12, 94/12, 101/13 - ZdavNepr in 111/13), predmete, vzorce in drugo blago, če je to potrebno za zavarovanje dokazov ali pa za natančno ugotovitev suma pranja denarja ali financiranja terorizma. Izjemoma lahko inšpektor pri obsežni in dolgotrajni preiskavi podaljša rok za zaseg listin, nosilcev baz podatkov in blaga iz prejšnjega stavka, vendar največ do skupno 90 dni.

(8) Stranka lahko zahteva, da se ji vrnejo zaseženi predmeti iz prejšnjega odstavka tega člena pred rokom, če izkaže, da jih nujno potrebuje.

(9) Inšpektor o vrnitvi predmetov iz sedmega odstavka tega člena takoj odloči s sklepom.

63.g člen (pravica stranke do informacij)

Inšpektor mora stranko pred začetkom preiskave poučiti o pravici, da je prisotna pri preiskavi in da je tekoče obveščena o pomembnih dejstvih in dokazih, razen če to onemogoča potek ali namen preiskave in vse to navesti v poročilu o preiskavi.

63.h člen (poročilo o preiskavi)

(1) Poročilo o preiskavi se sestavi in vroči stranki v 10 dneh po končani preiskavi. Stranka lahko poda pripombe na poročilo v 10 dneh po njegovi vročitvi.

(2) Če stranka v pripombah navaja nova ali dodatna dejstva, ki vplivajo na spremembo v poročilu ugotovljenih dejstev, inšpektor sestavi dodatno poročilo v 30 dneh po prejemu pripomb. O pripombah se mora inšpektor izjaviti tudi v poročilu.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena se poročilo stranki ne vroči, če ugotovitve in dejstva iz poročila potrebuje sodišče, državno tožilstvo ali policija.

63.i člen (zaključno poročilo o preiskavi)

(1) Urad po opravljeni preiskavi izdela zaključno poročilo o preiskavi, v katerem opiše ugotovitve preiskave in navede zbrane podatke, dokumente in druge dokaze, najpozneje v 30 dneh od dneva prejema pripomb na poročilo iz prejšnjega člena oziroma od dneva, ko je iztekel rok za pripombe. O pripombah se mora urad izjaviti v zaključnem poročilu.

(2) Zaključno poročilo o preiskavi urad, ki vsebuje ugotovitve preiskave in zbrane podatke, dokumente in druge dokaze, posreduje v nadaljnji postopek policiji, državnemu tožilstvu, Davčni upravi Republike Slovenije in Računskemu sodišču Republike Slovenije.

4. člen

72. člen se spremeni tako, da se glasi:

»72. člen
(poročanje vladi in Državnemu zboru)

Urad najmanj enkrat na leto o svojem delu poroča vladi in Državnemu zboru Republike Slovenije.«.

5. člen

Za 99. členom se doda nov 99.a člen, ki se glasi:

»99.a člen
(kršitve strank)

Z globo od 800 do 10 000 eurov se kaznuje za prekršek stranka, če:

1. uradu ne predloži dokumentacije ali ovira preiskavo,
2. uradu ne da na razpolago podatkov iz evidenc, zbirk podatkov, registrov ali drugih evidenc, ki jih vodi, ali ne omogoči uradu vpogleda v svojo dokumentacijo ali dokumentacijo, s katero razpolaga povezana oseba,
3. ne zagotovi izpisov iz elektronsko vodenih poslovnih knjig ali evidenc oziroma ne omogoči dostopa ali vpogleda v svoje elektronsko vodene knjige ali evidence ali v programsko ter strojno opremo ali v baze podatkov ali ne zagotovi pristnosti izdanih dokumentov izdajatelja ter celovitosti vsebine izdanih dokumentov.«.

6. člen

Ta zakon začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

III. OBRAZLOŽITEV PO ČLENIH

K 1. ČLENU

Člen določa novo nalogo urada in sicer, da po svoji presoji sam opravi pregled stranke oziroma sproži preiskavo v primeru suma pranja denarja in financiranja terorizma.

K 2. ČLENU

S predlagano dopolnitvijo prvega odstavka 60. člena se predlaga širitev nabora kvalificiranih pobudnikov, ki lahko v primeru suma pranja denarja ali financiranja terorizma predlagajo Uradu, da začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo tudi na Državni zbor, delovno telo Državnega zbora in Preiskovalno komisijo Državnega zbora.

K 3. ČLENU

Predlaga se, da bi imel urad možnost uvesti preiskavo v primeru suma pranja denarja in financiranja terorizma. Preiskava bi se opravila na podoben način, kot se opravljajo davčne preiskave oziroma davčni inšpekcijski nadzor. Za učinkovito izvajanje te naloge urada, pa je treba določiti postopkovni okvir za opravljanje preiskav. Urad začne preiskavo s tem, da izda nalog za preiskavo, v katerem mora navesti okoliščine, iz katerih izhajajo razlogi za sum oziroma dejanja in ukrepe, zaradi katerih se bo preiskava opravila, ter navesti tudi, katere okoliščine oziroma transakcije naj se v preiskavi raziščejo in stranke, ki bodo predmet preiskave. Preiskavo opravlja uslužbenec urada (inšpektor). Po opravljeni preiskavi inšpektor izdela zapisnik, v katerem opiše ugotovitve preiskave in navede zbrane podatke, sumljive transakcije, dokumente in druge dokaze.

Preiskava se lahko opravi kot delna ali pa kot celostna preiskava, v obeh primerih pa obsega preverjanje vseh dejstev in dokazov, pomembnih za ugotovitev suma pranja denarja ali financiranja terorizma. Pri delni preiskavi se preverja le posamezna področja poslovanja oziroma transakcije, njen obseg pa je v tem okviru lahko omejen na eno ali več določenih obdobij. Celostni davčni nadzor pa obsega vsa področja poslovanja oziroma vse transakcije za eno ali več obdobij. Kadar se opravlja preiskava pri strankah, ki opravljajo dejavnost, inšpektor preveri tudi dejstva, ki se ne nanašajo na poslovanje. Prav tako je mogoče preiskavo opraviti tudi pri fizični osebi. Časovno obdobje preiskave ni omejeno in jo določi urad.

Začetek preiskave je vezan na izdajo sklepa o njenem začetku, ki se stranki vroči v skladu z zakonom, ki ureja splošni upravni postopek. Zaradi zagotovitve ustreznega časovnega obdobja, ki naj ga ima stranka na razpolago za ustrezno pripravo na preiskavo, ga lahko inšpektor začne izvajati po poteku treh dni od vročitve sklepa. Ker je v določenih primerih treba preiskavo opraviti na podlagi elementa presenečenja, sklepa o začetku preiskave ni treba vročati stranki, če bi se zaradi tega ogrozil njen namen. V takšnih primerih se preiskava začne z opravo kakršnega koli dejanja inšpektorja pri stranki, z namenom ugotovitve suma pranja denarja ali financiranja terorizma (npr. predstavitev inšpektorja stranki, vstop v poslovne prostore, ipd.). Sestavine sklepa so izrecno našteje, pomembno je namreč, da je stranka seznanjena z obdobjem in predmetom preiskave, prav tako pa mora biti stranki dana možnost, da se

seznani s pravico sodelovanja pri preiskavi in s pravnimi posledicami oviranja preiskave.

Pomembna obveznost inšpektorja je izkazovanje s službeno izkaznico in značko. Pred začetkom opravljanja preiskave, se mora inšpektor stranki predstaviti in izkazati svoje pooblastilo za opravljanje preiskave s službeno izkaznico ali z značko.

Pri stranki, ki opravlja dejavnost, se preiskava opravlja praviloma v prostorih, kjer dejavnost opravlja in kjer vodi in hrani poslovne knjige. Da bi lahko stranke nemoteno opravljale delo tudi v času preiskave, lahko ta poteka tudi v poslovnih prostorih pooblaščenca stranke. Preiskava pa se ne opravlja v stanovanjskih prostorih, ki niso določeni kot sedež stranke, razen v primeru, ko je za preiskavo stanovanja izdana sodna odločba. Sodna odločba je potrebna tudi za preiskavo fizičnih oseb v njihovih stanovanjskih prostorih. V primerih, ko se ne more zagotoviti primerne prostora ali obstajajo drugi razlogi, lahko stranka predlaga, naj se preiskava opravi v prostorih urada. O tem lahko inšpektor odloči tudi, če predlog ni podan. Nadzor se opravlja v poslovnem delovnem času stranke, razen če stranka privoli v opravljanje preiskave izven poslovnega delovnega časa ali pa je stranka fizična oseba, ki ne opravlja dejavnosti. Stranka ne sme ovirati inšpektorja pri njegovem delu, v nasprotnem primeru pa le-ta lahko zahteva, da se stranka odstrani, če je potrebno pa zaprosi tudi za pomoč policijo.

Stranka mora sodelovati z inšpektorjem in mu dati na voljo vse potrebne dokumente in podatke ter jih tudi pojasniti. Inšpektorju mora omogočiti pregled poslovnih prostorov in vseh stvari, ki omogočajo ugotoviti sum pranja denarja in financiranja terorizma. Stranka lahko na začetku postopka imenuje pooblaščenca osebo, ki bo dala pojasnila v zvezi z vsem, kar bo inšpektor želel razjasniti. Teh oseb je lahko tudi več, inšpektor pa lahko kasneje zahteva določitev drugih oseb, če od že določenih ni dobil zadostnih pojasnil. Inšpektor sme zaseči listine, predmete, vzorce in drugo blago, če je to potrebno za zavarovanje dokazov, za natančno ugotovitev nepravilnosti oziroma suma pranja denarja in financiranja terorizma. Te predmete lahko zaseže za največ 30 dni, v izjemnih primerih z možnostjo podaljšanja do 90 dni. Stranka lahko zahteva vrnitev teh predmetov, če jih nujno potrebuje, inšpektor pa mora o tem takoj odločiti s sklepom.

Če to ne ovira namena preiskave, mora biti med njo stranka sproti obveščena o pomembnih dejstvih in dokazih. Po koncu preiskave je treba sestaviti zapisnik in ga vročiti stranki, v 10 dneh od končane preiskave, stranka pa ima 10 dni po vročitvi možnost podati pripombe na zapisnik. V kolikor stranka v pripombah na zapisnik navede nova ali dodatna dejstva, ki vplivajo na spremembo v zapisniku ugotovljenih dejstev, inšpektor sestavi dodatni zapisnik v 30 dneh po prejemu pripomb. Zapisnik pa stranki ne vroči, če ugotovitve in dejstva iz preiskave potrebuje sodišče, državno tožilstvo ali policija.

Urad po opravljeni preiskavi izdela zaključno poročilo o preiskavi najpozneje v 30 dneh od dneva prejema pripomb na poročilo iz prejšnjega člena oziroma od dneva, ko je iztekel rok za pripombe. O pripombah se mora urad izjaviti v zaključnem poročilu.

Urad posreduje zaključno poročilo v nadaljnji postopek policiji, državnemu tožilstvu, Davčni upravi Republike Slovenije in Računskemu sodišču Republike Slovenije.

K 4. ČLENU

Člen določa, da Urad najmanj enkrat na leto o svojem delu poroča tudi Državnemu zboru in ne samo vladi, kot je določeno v veljavnem zakonu.

K 5. ČLENU

Člen sankcionira kršitve tega zakona, ki veljajo za stranke v postopku preiskave, ki jo izvede urad. Globe za kršitve so v mejah, ki jih določa zakon o prekrških ter so sorazmerne pomenu kršitve.

K 6. ČLENU

Določba o uveljavitvi tega zakona določa običajen rok za uveljavitev zakona, ki pa se začne uporabljati s 01.01.2016.

IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO:**53. člen
(splošno)**

(1) Urad opravlja naloge, ki se nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma, ter druge naloge, določene s tem zakonom.

(2) Urad sprejema, zbira, analizira ter posreduje podatke, informacije in dokumentacijo, ki jih pridobi v skladu z določbami tega zakona.

(3) Vsaka predložitev podatkov, informacij in dokumentacije uradu po tem zakonu iz zbirk osebnih podatkov je brezplačna.

**60. člen
(pobudniki)**

(1) Ne glede na tretji, četrti in šesti odstavek 38. člena ter prvi odstavek 49. člena tega zakona lahko urad, če v zvezi z neko transakcijo ali osebo obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo tudi na obrazloženo pisno pobudo sodišča, državnega tožilstva, Policije, Slovenske obveščevalno-varnostne agencije, Obveščevalno varnostne službe Ministrstva za obrambo, Računskega sodišča, organa, pristojnega za preprečevanje korupcije, Urada Republike Slovenije za nadzor proračuna in Carinske uprave Republike Slovenije. Pobuda mora vsebovati podatke iz devetega odstavka 83. člena tega zakona.

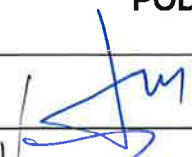
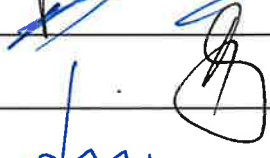
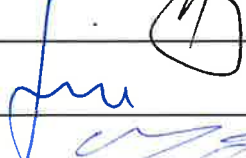
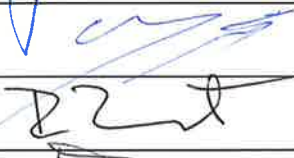
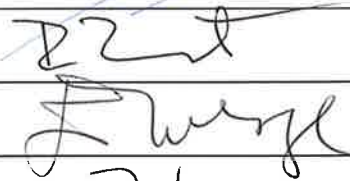
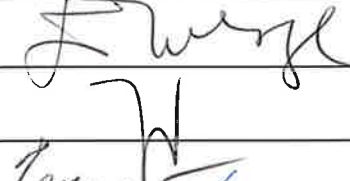
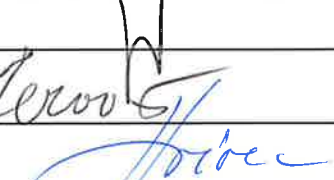
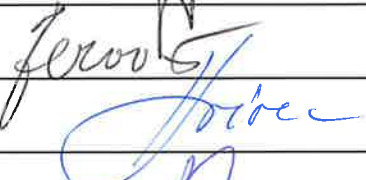
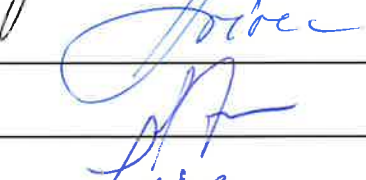
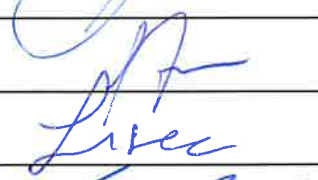
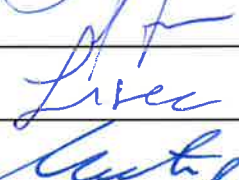
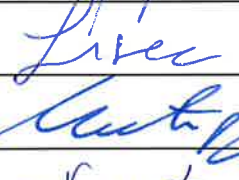
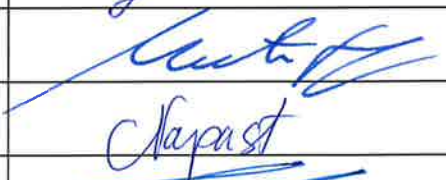
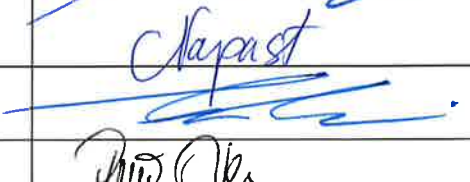
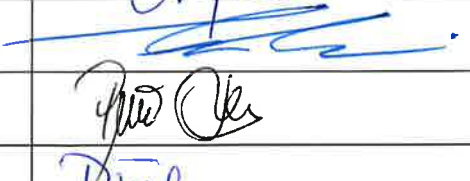
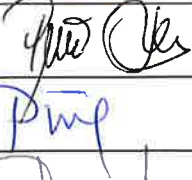
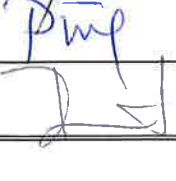
(2) Če obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma v zvezi z delovanjem nepridobitne organizacije, njenih članov ali z njimi povezanih oseb, lahko urad začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo tudi na podlagi obrazložene pisne pobude inšpektorata, pristojnega za notranje zadeve, in drugih inšpekcijskih organov, pristojnih za nadzor nad delovanjem nepridobitnih organizacij.

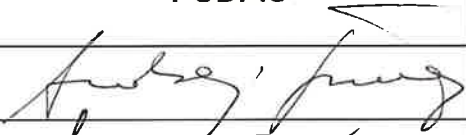
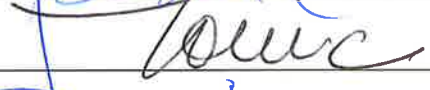
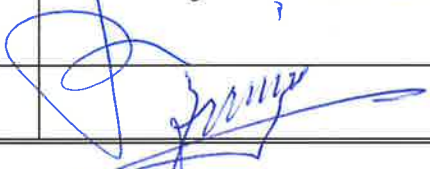
(3) Urad zavrne pobudo iz prvega in drugega odstavka tega člena, če v njej niso obrazloženi razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. O tej zavrnitvi pisno obvesti pobudnika in navede razloge, zaradi katerih pobude ni sprejel v obravnavo.

72. člen **(poročanje vladi)**

Urad najmanj enkrat na leto o svojem delu poroča vladi.

PODPISI POSLANK IN POSLANCEV SDS

ŠT.	IME IN PRIIMEK	PODPIS
1.	JOŽE TANKO	
2.	FRANC BREZNIK	
3.	ZVONKO ČERNAČ	
4.	ANDREJ ČUŠ	
5.	DR. VINKO GORENAK	
6.	IVAN GRILL	
7.	MAG. BRANKO GRIMS	
8.	ROBERT HROVAT	
9.	EVA IRGL	
10.	ALENKA JERAJ	
11.	JOŽEF JEROVŠEK	
12.	DANIJEL KRIVEC	
13.	ZVONKO LAH	
14.	TOMAŽ LISEC	
15.	DRAGUTIN MATE	
16.	JANJA NAPAST	
17.	MAG. MARKO POGAČNIK	
18.	MARIJAN POJBIČ	
19.	MATEJA PUČNIK	
20.	SONJA RAMŠAK	

ŠT.	IME IN PRIIMEK	PODPIS
21.	MAG. ANDREJ ŠIRCELJ	
22.	IRENA TAVČAR	
23.	MAG. ŠTEFAN TISEL	
24.	ROMANA TOMC	
25.	MAG. ANDREJ VIZJAK	
26.	LJUBO ŽNIDAR	