

Pravna Fakulteta

Ljubljana, 18. 11. 2014



Pranje denarja

**Novosti na mednarodnem
področju in kako te vplivajo
na Slovenijo**

Klaudijo STROLIGO

KDO JE KDO ?

- **FATF**
- **FSRB**
- **Moneyval**
- **Egmont Group**
- **StAR**

KDO JE KDO ?

- **FATF** - Financial Action Task Force
- **FSRB** – FATF Style Regional Body
- **Moneyval** – Odbor Sveta Evrope zadolžen za monitoring na področju PD/FT (European FSRB)
- **Egmont Group** – Mednarodno združenje Uradov za preprečevanje in odkrivanje PD/FT
- **Svetovna Banka**
- **Mednarodni denarni sklad**
- **OZN - UNODC**
- **EU (Odbor za PD/FT)**
- **StAR** – Stolen Assets Recovery Initiative

KAJ POMENIJO IZRAZI ?

- **FIU**
- **CDD**
- **KYC**
- **PEP**
- **Ultimate Beneficial Owner**
- **Self Laundering**
- **Assets Freezing**

KAJ POMENIJO IZRAZI ?

- **FIU** – Financial Intelligence Unit (uradi za preprečevanje/odkrivanje PD/FT)
- **CDD** – Customer Due Dilligence (pregled stranke)
- **KYC** – Know Your Customer (poznati svojo stranko)
- **PEP** – Politicaly Exposed Person (politično izpostavljena oseba)
- **Ultimate Beneficial Owner** (dejanski lastnik pravne ali fizične osebe)
- **Self Laundering** (pranje lastnega umazanega denarja)
- **Assets Freezing** (zamrznitev sredstev)

MEDNARODNI STANDARDI NA PODROCJU PD/FT

- **FATF:**
 - 40 Priporočil (zadnji amandmaji februarja 2012)
- **Svet Evrope:**
 - Strasbourška konvencija (1990)
 - Varšavska konvencija (2005)
- **OZN:**
 - Dunajska konvencija
 - Palermo konvencija
 - UNCAC
- **EU:**
 - Tri Direktive; četrta v pripravi

NOVOSTI

- **FATF Priporočila**
 - Sprememba sistema iz “*rule based*” v “*risk based*”
 - Obvezna izdelava nacionalne ocene tveganj za PD/FT
 - Ugotavljanje dejanskega lastnika stranke
 - Večja transparentnost pri poslovanju pravnih oseb
 - Razširitev poglobljenega pregleda strank tudi na domače PEPse
 - Obvezna vključitev K.D. davčne zatajitve med predhodna K.D. za PD
 - Jasnejša razmejitev med delovanjem policije/tožilstva in Uradom za PPD/FT
 - Podrobnejša/dodatna pooblastila policije/tožilstva
 - Mednarodno sodelovanje med vsemi pristojnimi organi (neposredno in diagonalno)
 - Obvezne sankcije za države na črnem seznamu

KAZNIVO DEJANJE PRANJA DENARJA

Mednarodni standardi

Opcije pri inkriminaciji PD

- **Predhodna KD**
 - Vsa KD
 - Seznam točno določenih KD (mora vključevati najmanj 21 določenih kategorij KD)
 - Določena s predpisano minimalno kaznijo zapor
- **Kaznivost “self laundering“**
- **Kaznivost posesti in uporabe umazanega denarja**

ODVZEM PREMOŽENJSKE KORISTI

Mednarodni standardi

- In REM postopek
- Obrnjeno dokazno breme
- Uporaba POMS tudi za odkrivanje premoženja, ki je lahko predmet odvzema
- Obvezna finančna preiskava pri vseh hujših KD, ki generirajo premoženjsko korist
- Nova pravila glede sodelovanja med FIU in policijskimi organi
- Nova pravila glede mednarodnega sodelovanja med pristojnimi organi

“Quo Vadis” Slovenija

- **Nacionalna ocena tveganj za PD/FT**
 - Izbrana metodologija Svetovne Banke,
 - Marca 2014 ustanovljena delovna skupina,
 - Prva delavnica aprila 2014
 - Predvidena izdelava poročila decembra 2014
- **Sprememba Zakona o PPD/FT**
 - Po izdelavi ocene tveganj in sprejemu 4. EU Direktive
- **5. krog ocenjevanj držav s strani Moneyvala**
 - Slovenija najboljše ocenjena država v 3. krogu; ponovno bo ocenjena šele 1. 2016
 - Izboljšave na vseh področjih, vključno s povečanim številom obsodilnih sodb za PD

Povračilo ukradenih sredstev - StAR

- **20.000.000.000 – 40.000.000.000 USD -
ocenjeni znesek podkupnin na letnem nivoju**
- **25% afriškega GDP-ja se vsako leto izgubi
zaradi korupcije**
- **Analiza 580 korupcijskih zadev pokaže:**
 - v 25% primerih je šlo za nakazila v tujino preko swifta ali ostalih elektronskih prenosov denarja
 - v 13 % primerih so uporabili “lažna podjetja”

Odtujena sredstva - Ocena za 9 držav

Leader	Country	Estimated assets stolen	Average annual GDP (billion)	Annual theft as % of GDP
Mohamed Suharto (1967-98)	Indonesia	\$15 - \$35 billion	86.6	1.3
Ferdinand Marcos (1972-86)	Philippines	\$5 - \$10 billion	23.9	4.5
Mobuto Sese Seko (1965-97)	Zaire	\$5 billion	8.8	1.8
Sani Abacha (1993-98)	Nigeria	\$2 – \$5 billion	27.1	3.7
Slobodan Molosevic (1998-2000)	Serbia/Yugoslavia	\$1 billion	12.7	0.7
Jean-Claude Duvalier (1971-86)	Haiti	\$300 – \$800 million	1.2	4.5
Alberto Fujimori (1990-2000)	Peru	\$ 600 million	44.5	0.1
Pavol Lazarenko (1996-97)	Ukraine	\$114 - \$200 million	46.7	0.4
Arnoldo Aleman (1997-2002)	Nicaragua	\$300 million	3.4	0.6
Joseph Estrada (1998-2001)	Philippines	\$700 – 800 million	77.6	0.4
Average % of GDP			0.9	1.8

VPRAŠANJA?

