

SEZNAM DRŽAV, V ZVEZI S KATERIMI OBSTAJA VISOKO IN POVEČANO TVEGANJE ZA POJAV PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA (zadnja sprememba: Marec-2019)

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 pomanjkljivostmi** 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 R 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 50. člena ZPPDFT-1 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-1 in so skladno z višino tveganja navedeni tudi v nadaljevanju. V skladu z drugim odstavkom 50. člena ZPPDFT-1 lahko zavezanec na podlagi lastne ocene določi tudi druga geografska področja ali države s povečanim tveganjem.

1. DRŽAVE Z VISOKIM TVEGANJEM

V skladu z določili ZPPDFT-1 morajo zavezanci v zvezi z osebami, poslovnimi razmerji in transakcijami povezanimi s visoko tveganimi državami izvesti naslednje ukrepe:

- **v skladu s prvim odstavkom 50. člena preučiti ozadje in namen teh transakcij ter zabeležiti in hraniti svoje ugotovitve,**
- **uporabiti vse ukrepe poglobljenega pregleda stranke, kot je to določeno v 63. členu ZPPDFT-1,**
- **v zvezi s transakcijami sporočiti Uradu podatke iz drugega odstavka 68. člena ZPPDFT-1,**
- **ob prisotnosti drugih indikatorjev v skladu z 69. členom ZPPDFT-1 sporočiti Uradu podatke o sumljivi transakciji.**

Peti odstavek 50. člena ZPPDFT-1 določa, da se za visoko tvegane države iz 1. točke tretjega odstavka ZPPDFT-1 upošteva delegiran akt Evropske komisije. Evropska komisija v skladu s 4. Direktivo Evropskega parlamenta in Sveta številka 2015/849 sprejme delegiran akt, v katerem opredeli visoko tvegane tretje države, ki imajo strateške pomanjkljivosti na področju pranja denarja in financiranja terorizma.

Evropska komisija je sprejela delegirano uredbo številka 2016/1675, ki je stopila v veljavo dne 23.9.2016 ter dopolnitve te uredbe, in sicer številka 2018/105 z dne 13.2.2018, številka 2018/212 z dne 6.3.2018 ter številka 2018/1467 z dne 18.7.2018.

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

Iran
Demokratska ljudska republika Koreja
Afganistan
Bosna in Hercegovina
Gvajana
Etiopija
Irak
Jemen
Laos
Pakistan
Sirija
Uganda
Vanuatu
Šrilanka
Trinidad in Tobago
Tunizija

Vir: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32016R1675>
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32018R0105>
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32018R0212>
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32018R1467>

2. DRŽAVE S POVEČANIM TVEGANJEM

V skladu z določili ZPPDFT-1 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:

- v skladu s prvim odstavkom 50. člena preučiti ozadje in namen teh transakcij ter zabeležiti in hraniti svoje ugotovitve,
- uporabiti enega ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke, kot je to določeno v 63. členu ZPPDFT-1,
- v zvezi s transakcijami sporočiti Uradu podatke iz drugega odstavka 68. člena ZPPDFT-1,
- ob prisotnosti drugih indikatorjev v skladu z 69. členom ZPPDFT-1 sporočiti Uradu podatke o sumljivi transakciji.

SEZNAM DRŽAV FATF IN PODOBNIH REGIONALNIH TELES

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

Projektna skupina za finančno ukrepanje (Financial Action Task Force – FATF) in ostala podobna regionalna telesa preko vzajemnih ocenjevanj presojuje, 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 dne 23.2.2018 izdal javno objavo o državah, ki imajo strateške pomanjkljivosti. Vse države s tega seznama, razen Srbije, so uvrščene tudi na seznam Evropske komisije kot visoko tvegane države.

Tabela 2: Seznam držav FATF, s strateškimi pomanjkljivostmi na področju PD/FT

Iran
Demokratska ljudska republika Koreja
Bahami
Bocvana
Etiopija
Gana
Jemen
Kambodža
Pakistan
Sirija
Srbija
Šrilanka
Trinidad in Tobago
Tunizija

Vir:

<http://www.fatf-gafi.org/countries/d-i/iran/documents/public-statement-february-2019.html>

<http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>

SEZNAM DRŽAV OECD

Ena od nalog OECD (Organization for Economic Cooperation And Development) je poenotenje standardov s področja obdavčenja, hkrati pa del svoje pozornosti posveča tudi pranju denarja. Delo OECD na tem področju naj bi dopolnjevalo naloge FATF. OECD ocenjuje posamezne države glede implementacije mednarodno dogovorjenih davčnih standardov in objavlja seznam ocen držav po posameznih področjih t.i. »Tax transparency«. Na podlagi ocen po posameznih področjih je država ocenjena tudi s skupno oceno o usklajenosti z mednarodnimi standardi. 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. Iz zadnjih ugotovitev OECD iz **novembra 2017** izhaja, da je slabo skupno oceno prejela 1 država.

Tabela 3: Seznam držav OECD, s pomanjkljivo zakonodajo na področju obdavčenja

Trinidad in Tobago

Vir: <http://www.oecd.org/tax/transparency/exchange-of-information-on-request/ratings/>

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

Evropska komisija je izdelala seznam tretjih držav, ki so zavrnile sodelovanje z Evropsko Skupnostjo glede davčnih standardov. Na Uradu ocenjujemo, da v zvezi s podjetji, posamezniki, transakcijami in premoženjem povezanih z državami, ki ne upoštevajo minimalnih mednarodnih davčnih standardov, obstaja večje tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma. EU je seznam objavila dne 26.3.2019.

Tabela 4: Seznam tretjih držav, ki ne upoštevajo davčnih standardov ES

Aruba
Ameriška Samoa
Barbados
Belize
Bermudi
Dominika
Fidži
Guam
Marshallovi otoki
Oman
Samoa
Trinidad in Tobago
Vanuatu
Združeni arabski emirati
Ameriški deviški otoki

Vir: <https://www.consilium.europa.eu/media/38450/st07441-en19-eu-list-oop.pdf>
[https://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/?qid=1553511630251&uri=CELEX:52019XG0326\(01\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/?qid=1553511630251&uri=CELEX:52019XG0326(01))

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%.

Tabela 5: Seznam držav, ki niso članice ES in imajo stopnjo davka na dobiček nižjo od 12.5%

Bahami
Barbados
Belize
Brunej
Dominikanska Republika
Kostarika
Liberija
Liechtenstein
Maldivi
Marshallovi otoki

Mavricij
Oman
Panama
Saint Kitts in Nevis
Saint Vincent in Grenadines
Samoa (Zahodna Samoa)
Sejšeli
Urugvaj
Vanuatu

Vir:

http://www.mf.gov.si/fileadmin/mf.gov.si/pageuploads/Davki_in_carine/Sprejeti_predpisi/Zakon_o_davku_od_dohodkov_pravnih_oseb/Seznamdrzav020307DRUGIC2022008.pdf

SEZNAM DRŽAV PROIZVAJALK SUROVIN ZA PREPOVEDANE DROGE

UNODC (United Nations Office on Drugs and Crime), oziroma Urad Združenih Narodov za droge in kriminal, 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 in kokaina. Podatke o teh državah je Urad povzel iz letnega poročila Urada Združenih Narodov za droge in kriminal za leto 2018, v katerem so navedene države, v katerih proizvedejo največ surovin (opij, kokain) za izdelavo drog.

Tabela 6: Seznam držav znanih po pridelavi surovin za proizvodnjo prepovedanih drog

Afganistan
Bolivija
Kolumbija
Laos
Mehika
Mjanmar
Peru

Vir: https://www.unodc.org/wdr2018/prelaunch/WDR18_Booklet_2_GLOBAL.pdf

SEZNAM DRŽAV, V KATERIH IMAJO SEDEŽ/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, zoper katere veljajo omejevalni ukrepi, imenovan "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 državljanke, povezane s terorizmom ali financiranjem terorizma in pranjem denarja

Afganistan
Alžirija
Filipini
Indonezija
Irak
Iran
Jemen
Jordanija
Katar
Kenija
Kuvajt
Libanon
Libija
Maroko
Mali
Malezija
Mavretanija
Nigerija
Pakistan
Palestina
Saudova Arabija
Senegal
Somalija
Sirija
Tanzanija
Egipt
Liberija
Tunizija
Ukrajina

Povezava na VSE omejevalne ukrepe in poimenske sezname:

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage_en/8442/Consolidated%20list%20of%20sanctions

Urad redno spremlja spremembe na zgoraj navedenih seznamih jih dopolnjuje in objavlja na svojih spletnih straneh.

Tabela 8: Zbirni seznam vseh držav

DRŽAVA	DEL.UR.EU	FATF	OECD	EU-TAX	UNODC	FURS	OMEJ.	ISO CODE
Iran	x	x					x	364
DLR Koreja	x	x					x	408
Afganistan	x				x		x	004
Pakistan	x	x					x	586
Sirija	x	x					x	760
Tunizija	x	x					x	788
Trinidad in Tobago	x	x	x	x				780
Etiopija	x	x						231
Jemen	x	x					x	887
Šrilanka	x	x						144
Vanuatu	x			x		x		548
Bosna in Hercegovina	x							070
Laos	x				x			418
Gvajana	x							328
Uganda	x							800
Irak	x						x	368
Bahami		x				x		044
Bocvana		x						072
Gana		x						288
Kambodža		x						116
Srbija		x						688
Belize				x		x		084
Samoa				x		x		882
Barbados				x		x		052
Marshallovi otoki				x		x		584
Oman				x		x		512
Ameriški deviški otoki				x				850
Aruba				x				533
Ameriška Samoa				x				016
Bermudi				x				060
Dominika				x				212
Fidži				x				242
Guam				x				316
Združeni arabski emirati				x				784
Mehika					x			484
Bolivija					x			068
Kolumbija					x			170
Mjanmar					x			104
Peru					x			604
Liberija						x	x	430
Brunej						x		096
Dominikanska republika						x		214
Kostarika						x		188
Liechtenstein						x		438
Maldivi						x		462
Mavricij						x		480
Saint Kitts in Nevis						x		659

