



REPUBLIKA SLOVENIJA  
VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

Gregorčičeva 20–25, SI-1001 Ljubljana

T: +386 1 478 1000

F: +386 1 478 1607

E: gp.gs@gov.si

<http://www.vlada.si/>

Predsednik Državnega zbora

Številka: 00104-185/2016/6  
Datum: 1. 12. 2016  
Zveza: dopis št.: 020-07/16-1301/2 z dne 3. 11. 2016

REPUBLIKA SLOVENIJA	
Prejeto	02-12-2016
Šifra	020-07/16-1301/3
Podpis	15-01/16-1
OPAS	1 EU
Čigla, Znač	
Šifra	

Na podlagi 249. člena Poslovnika državnega zbora (Uradni list RS, 92/07 – uradno prečiščeno besedilo, 105/10 in 80/13) vam pošiljam:

- Odgovor na poslansko vprašanje dr. Anžeta Logarja v zvezi s pregonom bančne kriminalitete,

ki ga je Vlada Republike Slovenije sprejela na 112. redni seji dne 1. 12. 2016.

Mag. Lilijana Kozlovič  
generalna sekretarka

Priloga: 1



Številka: 00104-185/2016/5

Datum: 1. 12. 2016

### **Odgovor na poslansko vprašanje dr. Anžeta Logarja v zvezi s pregonom bančne kriminalitete**

Poslanec dr. Anže Logar je 2. 11. 2016 na Vlado RS naslovil pisno poslansko vprašanje v zvezi s pregonom bančne kriminalitete, na katerega Vlada RS v nadaljevanju podaja svoj odgovor.

Po podatkih Policije je Policija do 28. 10. 2016 evidentirala oziroma zaznala 245 sumov kaznivih dejanj s področja bančne kriminalitete, katerih evidentirana škoda znaša 1.083 milijonov EUR. Od tega je bilo zaključenih 187 primerov. Zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja je policija podala na pristojna državna tožilstva 90 kazenskih ovadb za 116 kaznivih dejanj in v skladu z določili 10. odstavka 148. člena Zakona o kazenskem postopku (ZKP) 56 poročil za 71 sumov kaznivih dejanj, za katere je bilo na podlagi zbranih obvestil ugotovljeno, da ni podlage za kazensko ovadbo. Ugotovljena škoda na podlagi podanih kazenskih ovadb, s katerimi so bile oškodovane banke, znaša 342 milijonov EUR. Trenutno ima policija v obravnavi še 58 nerešenih sumov kaznivih dejanj z ocenjeno škodo 432 milijonov EUR, v katerih na podlagi 148. člena ZKP še zbira potrebna obvestila in dokaze, ki bi utegnili biti koristni za uspešno izvedbo kasnejšega kazenskega postopka.

Vlada RS je podatke o kazenskih ovadbah oziroma naznanilih sumov storitve kaznivega dejanja pridobila od državnega tožilstva. Ob tem je, da ne bi prišlo do napačnega razumevanja ali interpretiranja podatkov, uvodoma treba pojasniti (na kar je opozorilo Specializirano državno tožilstvo RS, ki obravnava večino primerov notranje bančne kriminalitete), da se kazenska ovadba ali naznanilo suma storitve kaznivega dejanja ali kakorkoli drugače poimenovana vloga, ki jo prejme državno tožilstvo, umesti v določen državnotožilski spis, ki je lahko že obstoječi spis, ali pa se odpre nov. Če v zvezi z določenim kaznivim dejanjem (ali skupino kaznivih dejanj, ki so jih v nekem časovnem obdobju storili isti storilci zoper istega oškodovanca), že obstaja odprt spis, se vsa dokumentacija, ki je povezana s tem kaznivim dejanjem, vlaga v ta spis. Tako lahko glede posameznega kaznivega dejanja ovadbo podajo oškodovana poslovna banka, Banka Slovenije in/ali policija, pa se bo zadeva pri tožilstvu obravnavala v okviru enega spisa. Pogosti so primeri, ko je naznanilo podala oškodovana banka, policija pa kasneje kazensko ovadbo. Pri tožilstvu lahko obravnavamo en primer kaznivega dejanja, banka in policija pa poročajo, da so podali vsak po eno ovadbo in bi torej nepoznavalec sklepal, da bi moralo tudi tožilstvo obravnavati dve ovadbi, dejansko pa gre za eno tožilsko zadevo. Spisi se tudi združujejo glede na identičnost kaznivih dejanj, storilcev in oškodovancev, kar zopet vpliva na število tožilskih zadev.

Upoštevajoč gornja pojasnila je Specializirano državno tožilstvo RS sporočilo podatek, koliko državnotožilskih spisov je trenutno odprtih na temo bančnega kriminala, in sicer so trenutno aktivne naslednje zadeve:

<b>faza postopka</b>	<b>število odprtih zadev (število spisov in število obdolžencev)<sup>*</sup></b>	<b>višina škode ali premoženjske koristi</b>
predkazenski	54 (156) <sup>**</sup>	ni podatka/ni zanesljivega podatka
vložena zahteva za preiskavo ali uvedena preiskava	18 (71)	148,952.000 EUR
vložen obtožni akt ali že poteka glavna obravnava	9 (23)	67,383.000 EUR
pritožbena faza	1 (3)	335.000 EUR
pravnomočna sodba	3 (3)	
<b>skupaj:</b>	<b>85 (256)</b>	<b>216,670.000 EUR</b>

<sup>\*</sup> v številu obdolžencev so zajete tudi osebe, ki sicer niso bile zaposlene v banki, so pa sodelovale pri kaznivem dejanju, ki ga je storil bančnik

<sup>\*\*</sup> v zgodnjih fazah postopka se kazenske zadeve pogosto združujejo

Te številke ne vključujejo podatkov o zadevah, ki so bile odstopljene na druga tožilstva ali so že zaključene (npr. zaradi tega, ker naznanjeno dejanje sploh ni kaznivo dejanje, ker ni bil ugotovljen storilec kaznivega dejanja, ker je bila ovadba zavržena ali ker je tožilec po opravljeni sodni preiskavi odstopil od pregona).

Odgovori posameznih okrožnih državnih tožilstev zajemajo podatke v obdobju od leta 2014 do danes, in sicer iz odgovora Okrožnega državnega tožilstva v Celju izhaja, da so v letu 2015 prejeli eno kazensko ovadbo banke zaradi suma storitve kaznivega dejanja zlorabe položaja ali zaupanja pri gospodarski dejavnosti po prvem odstavku 240. člena Kazenskega zakonika, pri katerem je višina oškodovanja banke 21.600 EUR. Zadeva je trenutno v fazi preiskave (zahteva za preiskavo je bila vložena 28. 8. 2015). V letu 2016 je Okrožno državno tožilstvo v Celju prejelo poročilo zoper dve osebi zaradi suma storitve kaznivega dejanja zlorabe položaja po 244. členu Kazenskega zakonika, višina škode je 3,300.000 EUR, ki je še v fazi predkazenskega postopka (zahtevana je bila dopolnitev, ker ni bilo posredovanih dovolj podatkov za državnotožilsko odločitev) ter kazensko ovadbo zoper eno osebo zaradi suma storitve kaznivega dejanja zlorabe uradnega položaja po 257. členu Kazenskega zakonika, višina škode je 1,070.000 EUR, ki je prav tako v fazi predkazenskega postopka (policisti še zbirajo obvestila).

Okrožno državno tožilstvo v Ljubljani je podatke pridobilo pri Strokovno – informacijskem centru (SIC), in sicer so v času od 1. 1. 2014 do 10. 11. 2016 obravnavali 20 zadev zoper znane storilce, v katerih so bile oškodovane banke. V zadevah so obravnavali kazniva dejanja po členih 240/I, 215/I, 209/I Kazenskega zakonika. Od teh zadev je bilo:

- 6 ovadb zavrženih,
- vloženi 8 obtožni aktov – dve zadevi sta zaključeni, ostale v fazi obravnav,
- 1 zadeva je bila odstopljena na SDT,
- 1 odstop od pregona po preiskavi,
- v 1 zadevi je bila zahtevana preiskava; zadeva se (še) nahaja v preiskavi,
- ostale zadeve so v predkazenskem postopku.

Skupna škoda po vloženi obtožni predlogih znaša 278.524 EUR, od tega je po dveh sodbah pravnomočno ugotovljeno oškodovanje v višini 18.830 EUR. Na tem okrožnem državnem tožilstvu beležijo dve pravnomožni obsodilni sodbi, oprostilnih in zavrnilnih sodb ne beležijo.

Po podatkih Okrožnega državnega tožilstva v Mariboru je bila vložena 1 kazenska ovadba s strani PU SKP Maribor na podlagi predhodne pisne prijave Banke Slovenije. Zadeva je po opravljeni preiskavi trenutno v reševanju pri pristojnem državnem tožilcu. Vrednost očitka oškodovanja je 5,554.919,20 EUR.

Ostala okrožna državna tožilstva kaznivih dejanj, povezanih z notranjo bančno kriminaliteto, niso obravnavala.



REPUBLIKA SLOVENIJA  
VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

Gregorčičeva 20–25, SI-1001 Ljubljana

T: +386 1 478 1000

F: +386 1 478 1607

E: gp.gs@gov.si

<http://www.vlada.si/>

Predsednik Državnega zbora

Številka: 00104-197/2016/6  
Datum: 7. 12. 2016  
Zveza: dopis št.: 020-07/16-1307/2 z dne 4. 11. 2016

DRŽAVNI ZBOR REPUBLIKE SLOVENIJE

Prejeto:	09-12-2016
Štetje:	020-07/16-1307/3
Štetje:	715-01/16-2
EU:	
Štetje:	
Štetje:	

Na podlagi 249. člena Poslovnika državnega zbora (Uradni list RS, 92/07 – uradno prečiščeno besedilo, 105/10 in 80/13) vam pošiljam:

- Odgovor na poslansko vprašanje dr. Anžeta Logarja v zvezi s pregonom notranje bančne kriminalitete,

ki ga je Vlada Republike Slovenije sprejela na 113. redni seji dne 7. 12. 2016.

Mag. Lilijana Kozlovič  
generalna sekretarka

Priloga: 1



Številka: 00104-197/2016/5

Datum: 7. 12. 2016

### **Odgovor na poslansko vprašanje dr. Anžeta Logarja v zvezi s pregonom notranje bančne kriminalitete**

Poslanec dr. Anže Logar je na Vlado Republike Slovenije (v nadaljevanjem besedilu: vlada) v okviru instituta poslanskega vprašanja naslovil štiri vprašanja, ki se nanašajo na problematiko pregona notranje bančne kriminalitete. Poslanec dr. Anže Logar sprašuje:

- Kako ocenjujete pregon notranje bančne kriminalitete po nastanku največje bančne luknje v zgodovini Slovenije?
- Kakšna merila uporablja vlada Mira Cerarja, da nekdanjim bančnikom daje nove priložnosti v podjetjih državnega lastništva oziroma v institucijah, ki upravljajo s takšnimi podjetji?
- Kakšne karakteristike je moral izpolnjevati nekdanji visoki uslužbenec Factor banke Anton Žunič, da si je prislužil mesto v kabinetu predsednika vlade Cerarja? Kdo konkretno je predlagal njegovo imenovanje?
- Kako vlada utemeljuje izbor Antona Žuniča za delo v kabinetu PV, glede na to, da je BS v času njegove zaposlitve v Factor banki praktično vsa področja njegovega delovanja v banki označila kot nezadostna, sporna oz. neustrezna glede na zahteve bančne regulative oz. tveganosti bančnega poslovanja?

Vlada uvodoma pojasnjuje, da je zagotovitev ustreznih pogojev za delo organov odkrivanja in pregona bančne kriminalitete prioriteta vlade.

Policija kot organ odkrivanja v skladu:

- s Strategijo obvladovanja gospodarske kriminalitete v Republiki Sloveniji, ki jo je 5. 7. 2012 sprejela Vlada Republike Slovenije s sklepom št. 02402-3/2012/13,
- z Resolucijo o nacionalnem programu preprečevanja in zatiranja kriminalitete za obdobje 2012–2016 (ReNPPZK12-16), ki jo je 25. 10. 2012 sprejel Državni zbor Republike Slovenije ter
- z Usmeritvami in obveznimi navodili ministra za notranje zadeve za pripravo letnih načrtov dela,

prednostno odkriva in preiskuje kazniva dejanja v zvezi z notranjo bančno kriminaliteto.

Iz podatkov državnega tožilstva izhaja, da se trend pregona bančnega kriminala izboljšuje. V prvi polovici leta 2016 se je v fazi po vloženi zahtevi za preiskavo nahajalo skupno 17 zadev zoper skupno 55 oseb, od katerih je bilo 35 oseb v času storitve očitanih kaznivih dejanj zaposlenih znotraj bančnega sektorja, pri čemer je skupna škoda oziroma premoženjska korist glede na očitke iz zahtev za preiskavo znašala 120,373 milijonov evrov.

V obdobju od 1. 1. 2016 do 15. 6. 2016 so bile vložene 3 zahteve za preiskavo, v fazi po vložnem obtožnem aktu se je na dan 15. 6. 2016 nahajalo skupno 7 zadev zoper skupno 16 oseb, od tega je bilo 15 oseb v času storitve očitanih kaznivih dejanj zaposlenih znotraj bančnega sektorja, pri čemer je skupna škoda oziroma premoženjska korist glede na očitke iz obtožnih aktov znašala 31,6 milijona evrov, v obdobju od 1. 1. 2016 do 15. 6. 2016 pa sta bili vloženi 2 obtožnici s tega področja.

Vlada je v tem mandatu pripravila kar nekaj ukrepov za okrepitev pregona bančnega kriminala:

- novela Kazenskega zakonika iz leta 2015 je zaostri kazni za korupcijska kazniva dejanja zoper gospodarstvo in zoper uradno dolžnost;
- ista novela je podaljšala zastaralni rok za korupcijska kazniva dejanja z 10 let na 20 let;
- ista novela je okrepila učinkovitost pregona davčnih zatajitev in zlorab notranjih informacij z jasnejšo opredelitvijo kaznivih dejanj;
- pripravljen je bil predlog Zakona o sistemskih preiskavah projektov državnega pomena, ki prinaša pravno podlago za sistemske preiskave nepravilnosti pri izvedbi večjih investicijskih projektov, ki smo jih ali jih bomo financirali davkoplačevalci;
- z novelo Zakona o izvrševanju kazenskih sankcij so bili zaostreni pogoji za odlog nastopa zaporne kazni iz zdravstvenih razlogov;
- z novelo Zakona o državnem tožilstvu so bile odpravljene zakonske ovire za dodelitev strokovnjakov s posebnimi znanji v Specializirano državno tožilstvo Republike Slovenije;
- nadalje so bile z ustrezno spremembo Zakona o sodiščih povečane možnosti dodeljevanja okrajnih sodnikov na okrožna sodišča, kar omogoča učinkovitejše razporejanje zadev, s tem pa tudi njihovo hitrejše reševanje;
- novela Zakona o sodnem registru je vzpostavila dodatne možnosti za organe odkrivanja in pregona v zvezi s pridobivanjem podatkov o povezanih osebah gospodarskih družb (ustanoviteljih, zakonitih zastopnikih in nadzornikih) neposredno iz Sodnega registra oziroma Registra poslovnih subjektov;
- s kadrovsko-organizacijskega vidika je bila v času delovanja te Vlade Republike Slovenije izvedena največja kadrovska okrepitev državno-tožilskih vrst od osamosvojitve dalje, saj je 15. 9. 2015 pred ministrom za pravosodje ter generalnim državnim tožilcem Republike Slovenije zapriseglo 30 novih državnih tožilk in državnih tožilcev.

Ministrstvo za pravosodje je pripravilo in v vladno obravnavo vložilo novelo Zakona o kazenskem postopku, ki bo nadalje okrepila pregon gospodarskega kriminala. Predlog novele bo:

- natančneje razmejil primere, v katerih mora policija oziroma tožilstvo pridobiti odredbo preiskovalnega sodnika na eni strani (to je potrebno za pridobitev podatkov o stanju), in podatkov, ki jih morajo navedene inštitucije posredovati policiji oziroma državnemu tožilstvu neposredno (tako imenovani imetniški podatki, ki ne zajemajo podatkov o premoženjskem stanju);
- subjekte zasebnega prava odvezal varovanja zaupnosti podatkov, ki so jih pridobili pri svoji dejavnosti, če bodo ti pomembni za obravnavo naznanitve kaznivega dejanja;
- uvedel institut tako imenovanih kvalificiranih ovaditeljev (gre za nadzorne organe ali institucije s področja davkov, carin, finančnega poslovanja, preprečevanja pranja denarja, itd.), ki jih bodo morali državni tožilci pred zavrženjem njihove ovadbe seznaniti o nameri zavrženja in jim omogočiti, da se v roku 30 dni do tega opredelijo;
- uvedel ostale mehanizme, ki bodo krajšali čas trajanja oziroma omogočili učinkovitejše zavarovanje dokazov in dokaznih sredstev v predkazenskem postopku in težišče predkazenskega postopka še bolj kot doslej dali v roke državnega tožilstva in policije ter okrepili kakovost sodelovanja državnega tožilstva in policije že v izhodiščni fazi.

Temu bo sledila tudi novela Kazenskega zakonika, ki predvideva spremembo oblike naklepa pri kaznivem dejanju zlorabe položaja ali zaupanja pri opravljanju gospodarske dejavnosti. To kaznivo dejanje je namreč sicer tisto, ki pri pregonu najbolj odgovornih oseb na področju bančništva največkrat pride v poštev.

Ministrstvo za pravosodje pripravlja novelo Zakona o sodiščih (Uradni list RS, št. 94/07 – uradno prečiščeno besedilo, 45/08, 96/09, 86/10 – ZJNepS, 33/11, 75/12 – ZSPDLS-A, 63/13 in 17/15), s katero se predvideva ustanovitev specializiranega sodišča.

Ministrstvo za finance je pripravilo več ukrepov na področju izboljšanja zakonodaje v njegovi pristojnosti. V prvi polovici 2015 je bil tako sprejet nov Zakon o bančništvu. Le-ta je uredil dostop do podatkov, varovanih kot bančna tajnost. V 125. členu je tako določeno, da mora banka posredovati podatke, varovane kot bančna tajnost, če te podatke pisno zahteva komisija za preprečevanje korupcije ali če jih zaradi izvedbe predkazenskega ali kazenskega postopka pisno zahteva sodišče, državno tožilstvo ali policija, razen v primerih, ko za posredovanje zaupnih podatkov zakon izrecno določa odredbo preiskovalnega sodnika. Zakon vsebuje tudi določbe o sistemu obveščanja o kršitvah v banki. Zakon bo tako prispeval k povečanju preglednosti poslovanja bank ter k učinkovitejšemu preprečevanju in odkrivanju morebitnih koruptivnih dejanj iz bančnega poslovanja.

Prav tako je novela Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank, ki je pričela veljati 27.1.2016, za osebe, ki so z DUTB v pravnem razmerju, vzpostavila naznanilno dolžnost. Te osebe bodo morale organom odkrivanja naznaniti vsako kaznivo dejanje, o katerem so bile obveščene ali so drugače zvedele zanj, storjeno v povezavi z banko, ki je deležna ukrepov. S tem se dopolnjuje in nadgrajuje 145. člen Zakona o kazenskem postopku, ki določa, da so državni organi in organizacije z javnimi pooblastili dolžni naznaniti kazniva dejanja, za katera se storilec preganja po uradni dolžnosti, če so o njih obveščeni ali če kako drugače zvedo zanje.

Ministrstvo za finance redno mesečno prejema podatke od DUTB glede naznanil sumov kaznivih dejanj oziroma ugotovitev nepravilnosti. Skupno je DUTB do konca oktobra 2016 zaznala 56 nepravilnosti in v teh primerih sprožila interne preiskave.

Omeniti je potrebno tudi, da za bančne sporne posle velja štirikratnik splošnih zastaralnih rokov kazenskih in civilnopравnih zadev po ZUKSB.

Omeniti velja tudi Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank, ki ga je Državni zbor Republike Slovenije sprejel in ki daje pristojnim organom učinkovite instrumente in pooblastila za vnaprejšnjo obravnavo bančne krize, zaščito finančne stabilnosti in zmanjšanje izpostavljenosti davkoplačevalcev izgubam, doprinesel pa bo lahko tudi k bolj odgovornemu upravljanju bank. Z zakonom je velik pomen dan vnaprejšnjemu načrtovanju reševanja banke za primer, da bi prišlo do poslabšanja njenega finančnega stanja iz razlogov na strani banke ali razlogov, na katere banka ne more vplivati. Banka Slovenije bo tako morala za vsako banko vnaprej pripraviti načrt reševanja, v katerem bo predvidela, katere ukrepe za reševanje bi lahko izvedla v banki, seveda če bi ta izpolnjevala pogoje za reševanje. Omenjeni zakon deluje tudi preventivno, saj določa, da morajo banke stalno zagotavljati kapital in kvalificirane obveznosti najmanj v obsegu, ki ga posamezni banki z upoštevanjem njene velikosti, poslovnega modela in profila tveganosti določi Banka Slovenije.

V zvezi z vprašanjem, ki se nanaša na imenovanje organov vodenja in nadzora v družbah v državni lasti pojasnjujemo, da upravljanje z njimi ureja Zakon o Slovenskem državnem holdingu (Uradni list RS, št. 25/14; v nadaljnjem besedilu: ZSDH-1), ki v 19. členu določa, da je za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije pristojen Slovenski državni holding, d. d. (v nadaljnjem besedilu: SDH). Pojem upravljanja zajema tudi izvrševanje glasovalnih pravic na skupščinah družb s kapitalsko naložbo države, ki med drugim zajema tudi glasovanje za imenovanje članov organov nadzora, ki mora skladno z 21. členom ZSDH-1 potekati po objektivnih merilih, ki so za vse kandidate enaka in so javno objavljena na spletni strani SDH. Merila izdelava kadrovska komisija, ki je skladno z 48. členom SDH posvetovalno telo uprave SDH, ki na podlagi ZSDH-1 in politike upravljanja opravi izvedbene postopke pridobivanja kandidatov za člane nadzornih svetov družb s kapitalsko naložbo države, postopke vrednotenja teh kandidatov in postopke njihove akreditacije. Člane uprave SDH ob upoštevanju pogojev iz 46. člena ZSDH-1 imenuje nadzorni svet SDH. Vlada ima na podlagi ZSDH-1 edino pristojnost predlaganja kandidatov za člane nadzornega sveta SDH, ki jih potrdi državni zbor. Pogoji in merila za člane nadzornega sveta so predpisani v 39. členu ZSDH-1.

V zvezi z imenovanjem državnega sekretarja mag. Antona Žuniča pojasnujemo, da je mag. Anton Žunič je uveljavljen strokovnjak s področja financ in bančništva. Deloval je v sistemu NLB, ko je banka beležila uspešne in stabilne rezultate. Bil je direktor sektorja za upravljanje s tveganji, deloval je tudi kot samostojni analitik na področju zakladništva ter na področju strategije in prestrukturiranja banke in ima bogate mednarodne izkušnje.

Med leti 2002 in 2005 je bil državni sekretar na Ministrstvu za finance in generalni direktor za področje zakladništva. S svojim delom je uspešno pripomogel k znižanju inflacije oziroma k usmerjanju javnih podjetij v večjo učinkovitost. Ob tem je z vzpostavitvijo enotnega zakladniškega sistema zagotovil pregleden plačilni promet proračunskih porabnikov ter bolj gospodarno upravljanje likvidnosti javnega sektorja. Prispeval je k razvoju sekundarnega trga vrednostnih papirjev v Sloveniji in bil odgovoren za strokovno pripravo in usklajenost Programa vstopa ERM2 in prevzema evra. Od jeseni leta 2005 do januarja 2014 je bil uslužbenec Factor banke, nato pa samostojni podjetnik.

Delovanje Antona Žuniča v Factor banki s strani Banke Slovenije ni bilo označeno kot sporno, nezadostno oz. neustrezno.

