



Številka: VDT-Tu-4-1/3/2025/30

Datum: 24. 12. 2025

Na podlagi prvega odstavka 168. člena v zvezi s tretjim odstavkom 133. člena in v skladu s tretjim odstavkom 167. člena Zakona o državnem tožilstvu (Uradni list RS, št. 58/11 s spremembami), po opravljeni obravnavi predloga Splošnega navodila o finančnih preiskavah na razširjenem kolegiju Vrhovnega državnega tožilstva RS dne 18. 12. 2025, generalna državna tožilka RS izdajam:

SPLOŠNO NAVODILO

o finančnih preiskavah

I. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen **(Vsebina in namen)**

Namen tega splošnega navodila (v nadaljnjem besedilu: navodilo) je zagotoviti usklajeno in učinkovito ravnanje vseh državnih tožilcev pri odkrivanju, zavarovanju in odvzemu premoženja nezakonitega izvora.

Državni tožilec mora ves čas pozorno spremljati okoliščine, ki kažejo na obstoj premoženja nezakonitega izvora, ter na podlagi teh okoliščin ustrezno ukrepati pri obravnavi kataloških kaznivih dejanj v vseh fazah postopka, tako v predkazenskem in kazenskem postopku ter tudi po zaključku kazenskega postopka.

Zaradi načrtovanja in izvajanja finančnih preiskav ter drugih nalog po Zakonu o odvzemu premoženja nezakonitega izvora (v nadaljnjem besedilu: ZOPNI) so vsi državni tožilci dolžni ravnati po tem navodilu in skrbeti za pravočasno ugotavljanje okoliščin, pomembnih za odreditev finančne preiskave. Učinkovitost finančnih preiskav temelji na sodelovanju vseh državnih tožilstev, katerih skupna odgovornost je zagotoviti, da se nobena informacija o morebitnem premoženju nezakonitega izvora ne prezre ali ostane neobravnavana.

II. ORGANIZACIJSKI UKREPI

2. člen

(Kontaktne osebe in skrbnik finančnih preiskav)

Vodja okrožnega državnega tožilstva z letnim razporedom dela določi kontaktno osebo za finančne preiskave (v nadaljnjem besedilu: kontaktna oseba) in njenega namestnika, vodja Specializiranega državnega tožilstva RS (v nadaljnjem besedilu: vodja SDT RS) pa skrbnika finančnih preiskav in njegovega namestnika, ki vsi skrbijo za usklajevanje, svetovanje in nudijo strokovno pomoč državnim tožilcem pri presoji izpolnjenosti zakonskih pogojev za odreditev finančne preiskave ter pri odločanju o prejetih predlogih.

Kontaktna oseba ne odloča o predlogih in ne posreduje zadev Specializiranemu državnemu tožilstvu RS (v nadaljnjem besedilu: SDT RS), temveč svetuje in usmerja tožilce pri presoji izpolnjenosti pogojev za uvedbo finančne preiskave ter pri pripravi dokumentacije, ki se posreduje na SDT RS. Pri opravljanju nalog po tem členu kontaktna oseba deluje v duhu pomoči in strokovne podpore ter se po potrebi posvetuje s skrbnikom finančnih preiskav na SDT RS ali njegovim namestnikom.

Vodja državnega tožilstva lahko po potrebi določi tudi strokovnega sodelavca, ki pomaga pri opravljanju nalog iz prejšnjih odstavkov.

Seznam kontaktnih oseb, njihovih namestnikov, skrbnika finančnih preiskav in njegovega namestnika ter strokovnih sodelavcev vodi SDT RS, ki skrbi za njegovo sprotno ažuriranje in objavo na intranetu državnega tožilstva.

3. člen

(Spremljanje izvajanja navodila)

Vodja državnega tožilstva, kontaktna oseba, vodja SDT RS in skrbnik finančnih preiskav na SDT RS spremljajo izvajanje tega navodila v okviru državnega tožilstva.

Kontaktne osebe in skrbnik finančnih preiskav na SDT RS za svoje pristojno tožilstvo enkrat letno do 31. januarja za preteklo koledarsko leto, v sodelovanju z državnimi tožilci, ki vodijo predkazenske in kazenske postopke, poročajo o:

- številu predlogov za uvedbo finančne preiskave in predlagatelja,
- številu dopolnitev predlogov za uvedbo finančne preiskave,
- številu predlogov za uvedbo finančne preiskave, ki so bile odstopljene SDT RS,
- številu pobud za uvedbo finančne preiskave, ki so bile odstopljene SDT RS.

Skrbnik finančnih preiskav na SDT RS poroča tudi o številu zavrnenih predlogov in zavrnenih pobud za uvedbo finančne preiskave.

Poročilo posredujejo vodji državnega tožilstva, vodji SDT RS in generalnemu državnemu tožilcu RS (v nadaljnjem besedilu: GDT RS).

III. SPROŽILNE INFORMACIJE IN INDIKATORJI

4. člen

(Proaktivno ravnanje)

Državni tožilci se morajo proaktivno in brez nepotrebnega odlašanja odzivati na prejete predloge za odreditev finančnih preiskav in pri obravnavanju kazenskih zadev tudi sami paziti na okoliščine, ki kažejo na obstoj premoženja nezakonitega izvora.

Proaktivno ravnanje iz prejšnjega odstavka pomeni, da državni tožilec:

- v fazi predkazenskega postopka od policije zahteva sprotno obveščanje o premoženjskem stanju osumljenca ali obdolženca in o ugotovljeni premoženjski koristi iz kaznivega dejanja, vključno z možnostjo uporabe kontaktne točke ARO za preverjanje obstoja premoženja v tujini, če za to obstaja sum;
- v fazi kazenskega postopka pozorno spremlja vse nove okoliščine, ki kažejo na spremembe premoženjskega stanja ali na obstoj povezanih oseb, katerih premoženje bi lahko izviralo iz kaznivega dejanja;
- po zaključku kazenskega postopka preuči, ali so podani pogoji za odreditev finančne preiskave, tudi če kazenski postopek ni končan z obsodilno sodbo.

5. člen

(Viri sprožilnih informacij o premoženju nezakonitega izvora)

Pomemben vir sprožilnih informacij o obstoju premoženja nezakonitega izvora so podatki, ki jih državni tožilec pridobi v predkazenskem in kazenskem postopku, zlasti pa:

- podatki in informacije o dejanskem premoženjskem stanju osumljenca, obdolženca ali zapustnika, s katerimi policija, Finančna uprava Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: FURS), Komisija za preprečevanje korupcije (v nadaljnjem besedilu: KPK) ali Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: UPPD) razpolagajo v okviru svojih pristojnosti,
- pobude, poročila ali informacije policije, zlasti v okviru operativnih usmeritev ali izvedenih prikritih preiskovalnih ukrepov,

- zaznave policistov na terenu,
- podatki in dokumentacija, najdena pri hišnih preiskavah,
- podatki, pridobljeni pri pregledu elektronskih naprav in zaseženih nosilcev podatkov,
- spremembe glede protipravne premoženjske koristi ali začasnega zavarovanja le-te,
- sumljive denarne transakcije, ki jih zazna UPPD,
- ugotovitve davčnih inšpekcijskih postopkov na FURS o prirasti premoženja ali ugotovljenem nesorazmerju med zakonitimi prihodki in porabo,
- podatki in ugotovitve KPK,
- informacije iz postopkov mednarodnega sodelovanja, zlasti izmenjane prek EUROJUST, ARO ali drugih pristojnih organov za finančne preiskave,
- prijave fizičnih ali pravnih oseb, ki kažejo na obstoj ali možnost obstoja premoženja nezakonitega izvora.

6. člen

(Indikatorji obstoja premoženja nezakonitega izvora)

Indikatorji, ki lahko kažejo na obstoj premoženja nezakonitega izvora, so zlasti:

1. indikatorji glede življenjskega sloga:

- razkošen življenjski slog in trošenje, ki ne ustreza višini zakonitih prihodkov (npr. luksuzni avtomobili in jahte, potovanja, obiskovanje igralnih salonov in igralnic),
- pogosta vlaganja v nepremičnine, njihovo obnovo ali v opremo brez pojasnjene izvora sredstev,
- najdbe gotovine, plemenitih kovin, dragocenosti ali drugih predmetov večje vrednosti pri hišnih preiskavah (npr. v sefih doma in v bankah),

2. indikatorji glede finančnih tokov in načina plačevanja:

- gotovinsko poslovanje in uporaba alternativnih načinov plačevanja, vključno z nakazili prek sistemov Western Union, Paysafe card, A-bon, Aircash in trgovanjem z virtualnimi valutami,
- sumljive denarne transakcije (npr. računi v tujini), pogosti dvigi gotovine ali prenosi sredstev brez gospodarskega razloga (npr. nakazila denarja družinskim članom ali drugim povezanim osebam),

3. indikatorji glede lastništva in premoženjskih prenosov:

- prenosi premoženja na povezane osebe ali v tujino,
- slamnato lastništvo oziroma prepis premoženja na navidezne lastnike,
- ustanavljanje družb v tujini, zlasti v državah s povečanim tveganjem,

- nenadna rast premoženja brez razvidnih zakonitih prihodkov,
- nepojasnjene spremembe v premoženjskem stanju osumljenca, obdolženca ali povezanih oseb.

Pri ugotavljanju premoženja nezakonitega izvora je potrebno upoštevati tudi premoženje, ki ga imajo fizične in pravne osebe pri borzno-posredniških hišah (BPH), družbah za upravljanje (DZU), zavarovalnicah ter drugih subjektih, ki omogočajo naložbe v zlato in druge plemenite kovine.

Državni tožilec ob zaznavi enega ali več indikatorjev iz prvega odstavka tega člena presodi, ali so podani pogoji za odreditev finančne preiskave po ZOPNI in po potrebi pridobi dodatne podatke.

IV. AKTIVNOSTI DRŽAVNEGA TOŽILCA PRED FINANČNO PREISKAVO

7. člen (Pobuda)

Če državni tožilec ugotovi, da so izpolnjeni zakonski pogoji za odreditev finančne preiskave, nemudoma pripravi obrazloženo pobudo za uvedbo finančne preiskave in jo skupaj s predhodno pridobljeno dokumentacijo posreduje na SDT RS.

8. člen (Obravnava predloga in pobude za finančno preiskavo)

Če državni tožilec prejme predlog za uvedbo finančne preiskave, lahko:

- zahteva dopolnitev predloga ali dodatna pojasnila,
- opravi poizvedbe pri pristojnih organih,
- predlog skupaj z mnenjem, ali so ali niso izpolnjeni zakonski pogoji za odreditev finančne preiskave, odstopi SDT RS.

Državni tožilec mora predlog obravnavati brez odlašanja in ga skupaj z mnenjem odstopiti SDT RS praviloma v 30 dneh od prejema predloga.

Če državni tožilec ugotovi, da so izpolnjeni pogoji za odreditev začasnega zavarovanja ali začasnega odvzema premoženja po ZOPNI, mora o tem nemudoma pisno obvestiti SDT RS.

Če državni tožilec SDT RS prejme pobudo za finančno preiskavo, lahko:

- zahteva dopolnitev pobude ali dodatna pojasnila,
- opravi poizvedbe pri pristojnih organih,
- ugotovi, da niso izpolnjeni zakonski pogoji in pobudo zavrne, o zavrnitvi pobude in razlogih za zavrnitev pa obvesti pobudnika finančne preiskave.

9. člen

(Sodelovanje in izmenjava podatkov s SDT RS)

Državni tožilec ob odstopu predloga ali pobude na SDT RS posreduje:

- izvod tistih delov kazenskega spisa in drugega dokaznega gradiva, ki utemeljuje predlog oziroma pobudo za odreditev finančne preiskave,
- podatke in listine, povezane s predkazenskim ali kazenskim postopkom glede kataloškega kaznivega dejanja, iz katerih izhaja, da so bili ali so še vedno podani utemeljeni razlogi za sum storitve takega kaznivega dejanja,
- podatke, dokaze in listine, iz katerih izhajajo razlogi za sum, da je določeno premoženje nezakonitega izvora,
- podatke o višini premoženjske koristi, pridobljene s kataloškim kaznivim dejanjem,
- druge relevantne podatke in listine, pomembne za izvedbo postopka finančne preiskave.

Državni tožilec SDT RS lahko v okviru odločanja o uvedbi finančne preiskave zahteva dopolnitev podatkov ali pojasnila od državnega tožilca, ki je predlog ali pobudo posredoval, in z njim sodeluje v celotnem nadaljnjem postopku finančne preiskave.

Z namenom zagotavljanja ažurnih in relevantnih podatkov je državni tožilec dolžan sproti seznanjati državnega tožilca SDT RS z vsemi naknadno prejetimi informacijami, ki bi lahko vplivale na potek finančne preiskave in pravnega postopka.

V. AKTIVNOSTI SDT RS

10. člen

(Odločanje o predlogu in pobudi za finančno preiskavo in izdaja odredbe o uvedbi finančne preiskave)

Po prejemu obrazloženega predloga ali pobude za finančno preiskavo tožilec SDT RS preveri popolnost predloga ali pobude, izpolnjenost zakonskih pogojev za odreditev finančne preiskave ter po potrebi zahteva dopolnitev.

O popolnem predlogu ali pobudi državni tožilec SDT RS odloči v skladu s 3. členom Meril za kakovost dela državnih tožilcev za oceno državnotožilske službe (št. Dts 79/2022 z dne 11. 4. 2023 s spremembami). Če ugotovi, da pogoji za uvedbo finančne preiskave niso izpolnjeni, o tem pisno obvesti predlagatelja. Če pa ugotovi, da so pogoji izpolnjeni, izda odredbo o uvedbi finančne preiskave.

VI. NAČRTOVANJE, NADZOR IN POROČANJE

11. člen

(Načrtovanje finančnih preiskav)

Vodja SDT RS v letnem programu dela določi pričakovan pripad predlogov in pobud za uvedbo finančnih preiskav.

Pri določitvi ciljev upošteva:

- kazalnike iz preteklih let, kot so število prejetih predlogov in pobud ter število uvedenih finančnih preiskav,
- organizacijske in kadrovske zmogljivosti SDT RS.

12. člen

(Analiziranje, vrednotenje in poročanje o rezultatih finančnih preiskav)

Vodja SDT RS enkrat letno, do 31. marca za preteklo koledarsko leto, GDT RS posreduje poročilo o finančnih preiskavah, ki vsebuje zlasti podatke o:

- številu prejetih predlogov za uvedbo finančne preiskave z navedbo predlagatelja,
- številu prejetih pobud za uvedbo finančne preiskave z navedbo pobudnika,
- številu dopolnitev predlogov in pobud,
- številu odrejenih finančnih preiskav in številu fizičnih in pravnih oseb, zoper katere so bile finančne preiskave odrejene,
- kataloških kaznivih dejanjih, ki so bila podlaga za odreditev finančnih preiskav,
- številu začasnih zavarovanj in začasnih odvzemov,
- številu zaključenih finančnih preiskav,
- številu vloženih tožb za odvzem premoženja nezakonitega izvora in številu fizičnih in pravnih oseb, zoper katere so bile tožbe vložene,
- premoženju, ki je predmet tožbenih zahtevkov, o začasno zavarovanem in začasno odvzetem premoženju, o odvzetem premoženju na prvi stopnji ter o pravnomočno odvzetem premoženju,

- številu zavrženih predlogov in pobud za uvedbo finančne preiskave in o tipičnih procesnih in materialnopravnih razlogih za njihovo zavrnitev.

Poročilo iz prejšnjega odstavka vključuje tudi oceno stanja ter predloge za izboljšave na področju odkrivanja premoženja nezakonitega izvora, izvajanja finančnih preiskav in vodenja pravnih postopkov, s poudarkom na učinkovitosti in hitrosti postopkov ter sodelovanju z drugimi organi.

13. člen

(Skrb za razvoj in usposabljanje na področju finančnih preiskav)

Vrhovno državno tožilstvo RS (v nadaljnjem besedilu: VDT RS) spremlja izvajanje tega navodila in skrbi za enotno prakso ter razvoj področja finančnih preiskav. Za ta namen lahko:

- na podlagi predloga in ob podpori SDT RS organizira strokovna izobraževanja, izmenjavo izkušenj in tematske posvete, namenjene krepitvi znanja državnih tožilcev, strokovnih sodelavcev in drugih institucij na področju finančnih preiskav in odvzema premoženja nezakonitega izvora,
- predlaga dopolnitve ali spremembe navodila glede na ugotovitve iz prakse.

VDT RS pri tem sodeluje s SDT RS, ki z zagotavljanjem in posredovanjem ustreznih podatkov, zaznav ter analiz primerov dobre in slabe prakse prispeva k nadaljnjemu razvoju sistema odvzema premoženja nezakonitega izvora.

VII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

14. člen

(Določitev in obveščanje kontaktnih oseb za finančne preiskave)

Vodje državnih tožilstev v enem mesecu po uveljavitvi tega navodila določijo kontaktne osebe in njihove namestnike ter o tem pisno obvestijo SDT RS in VDT RS. V istem roku vodja SDT RS določi skrbnika finančnih preiskav in njegovega namestnika ter o tem pisno obvesti vsa tožilstva in VDT RS.

O vseh kasnejših spremembah v zvezi s kontaktnimi osebami, njihovimi namestniki ali organizacijskimi spremembami morajo vodje državnih tožilstev nemudoma obvestiti SDT RS in VDT RS. Obvestilo se pošlje pisno ali elektronsko.

15. člen
(Prehodno urejanje tekočih finančnih preiskav)

Finančne preiskave, ki so bile uvedene pred uveljavitvijo Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o odvzemu premoženja nezakonitega izvora (ZOPNI-B), se končajo v skladu z Zakonom o odvzemu premoženja nezakonitega izvora (Uradni list RS, št. 91/11, 25/14 in 53/18 – odl. US).

16. člen
(Začetek veljavnosti in objava navodila)

Navodilo začne veljati naslednji dan po objavi na intranetu državnega tožilstva in na spletni strani VDT RS.

Z dnem uveljavitve tega navodila preneha veljati Splošno navodilo o finančnih preiskavah št. Tu-4-1/1/2016/ZF z dne 22. 9. 2016.

dr. Katarina Bergant
generalna državna tožilka RS