



**REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINACIJA**

**URED ZA SPRJEČAVANJE  
PRANJA NOVCA**

**FINANCIJSKO – OBAVJEŠTAJNA JEDINICA**

**SAŽETAK GODIŠNJEG  
IZVJEŠĆA O RADU UREDA  
ZA 2016. GODINU**

**Zagreb, studeni 2017.**

## SADRŽAJ

<b>UVOD</b> .....	<b>3</b>
<b>I. ULOGA I ZADAĆE UREDA KAO FINACIJSKO – OBAVJEŠTAJNE JEDINICE</b> .....	<b>4</b>
<b>II. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2016. GODINI</b> .....	<b>7</b>
<b>III. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA KAZNENOG PROGONA U 2016. GODINI</b> .....	<b>11</b>
<b>IV. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA PODATAKA U 2016. GODINI</b> .....	<b>12</b>
<b>V. PREGLED I VOĐENJE STATISTIKE SUSTAVA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA</b> .....	<b>12</b>
<b>VI. PREVENCIJA I NADZOR OBVEZNIKA</b> .....	<b>14</b>
<b>VII. SLUČAJEVI SA ŠUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA U 2016. GODINI</b> .....	<b>19</b>
<b>VIII. TIPOLOGIJE/TRENDVI PRANJA NOVCA I PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH</b> .....	<b>24</b>
<b>IX. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA</b> .....	<b>26</b>
<b>X. PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE SUSTAVA U SUZBIJANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH</b> .....	<b>29</b>
<b>ZAKLJUČAK</b> .....	<b>30</b>
<b>PRILOZI (1-4)</b>	

## UVOD

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 87/08, 25/12; dalje u tekstu: Zakon) propisuje da Ministarstvo financija podnosi Vladi RH izvješće o radu Ureda za sprječavanje pranja novca (dalje u tekstu: Ured) najmanje jednom godišnje.

Ured kao financijsko – obavještajna jedinica RH sastavlja cjelovito godišnje Izvješće o svom radu u kojem prikazuje ključne pokazatelje: broj obavijesti o sumnjivim i gotovinskim transakcijama zaprimljenih od banaka i drugih obveznika, broj inicijativa sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma zaprimljenih od državnih tijela i inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica, broj otvorenih predmeta sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, statističke podatke o međuinstitucionalnoj i međunarodnoj suradnji, broj blokada sumnjivih transakcija, broj slučajeva sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma dostavljenih od strane Ureda nadležnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje u cilju utvrđivanja nezakonitog karaktera sredstava analiziranih u sumnjivim transakcijama.

Zakon i međunarodni standardi određuju da sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma nije u nadležnosti samo jedne institucije nego je to sustav u kojem je zakonski definirana uloga Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice RH, odnosno uloge drugih dionika iz sustava sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i njihova međusobna interakcija i suradnja.

Dakle, Ured je sukladno međunarodnim standardima financijsko-obavještajna jedinica RH, odnosno Ured je središnji nacionalni centar za prikupljanje, analizu i dostavljanje nadležnim tijelima informacija koje ukazuju na sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorizma, a sve u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava RH za pranje novca i financiranja terorizma.

U ovome izvješću su navedeni statistički podaci iz područja prevencije pranja novca i financiranja terorizma, ključni pokazatelji o radu Ureda, zatim su prikazane tipologije/trendovi pranja novca, kao i informacije vezane za druge aktivnosti Ureda, uključujući i međunarodnu suradnju Ureda s inozemnim financijsko – obavještajnim jedinicama kao i ocjene o radu Ureda od strane međunarodnih eksperata (MONEYVAL-a i dr.).

***Temeljem članka 56. stavak 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Ministarstvo financija podnosi Vladi RH Izvješće o radu Ureda za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016.godine<sup>1</sup>***

<sup>1</sup> Izvješće o radu Ureda za 2015. godinu Vlada RH prihvatila je dana 14. prosinca 2016. godine.

## I. ULOGA I ZADAĆE UREDA KAO FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE

### 1.1. Preventivna uloga Ureda

Ured obavlja zadaće određene Zakonom i djeluje sukladno međunarodnim standardima u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava Republike Hrvatske za pranje novca i financiranje terorizma.

Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima operativno neovisna i autonomna središnja nacionalna jedinica koja služi za zaprimanje sumnjivih transakcija i njihovu analizu.

**Ključni element preventivnog sustava je obveza banaka i drugih Zakonom određenih obveznika obavješćivati Ured o:**

- ❖ sumnjivim (gotovinskim i negotovinskim) transakcijama kada banke i drugi obveznici utvrde sumnju na pranje novca i financiranje terorizma bez obzira na visinu transakcije (**režim sumnjivih transakcija**) (čl. 42. Zakona),
- ❖ Ured analitičko obavještajno obrađuje, analizira i procjenjuje dostavljene podatke i informacije o sumnjivim transakcijama,
- ❖ Ured obavještava nadležna tijela o slučajevima sumnje na pranje novca ili financiranja terorizma, radi poduzimanja radnji i mjera iz njihove nadležnosti, te radi iniciranja od strane nadležnih tijela postupaka za kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorizma, a u cilju utvrđivanja pravog izvora novca ili imovine za koje postoji sumnja da su nezakonito pribavljeni u zemlji ili inozemstvu.

**Dakle, Ured kao dio preventivnog sustava, odnosno kao financijsko-obavještajna jedinica, je samo jedna karika u lancu u sustavu suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma koja tek u interaktivnoj suradnji s drugim nadležnim tijelima (nadzornim službama Ministarstva financija – Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava; te DORH, USKOK, MUP, SOA, HNB, HANFA) i inozemnim financijsko - obavještajnim jedinicama može u potpunosti dati svoj puni doprinos u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava RH za pranje novca i financiranje terorizma. (vidjeti Prilog 1.)**

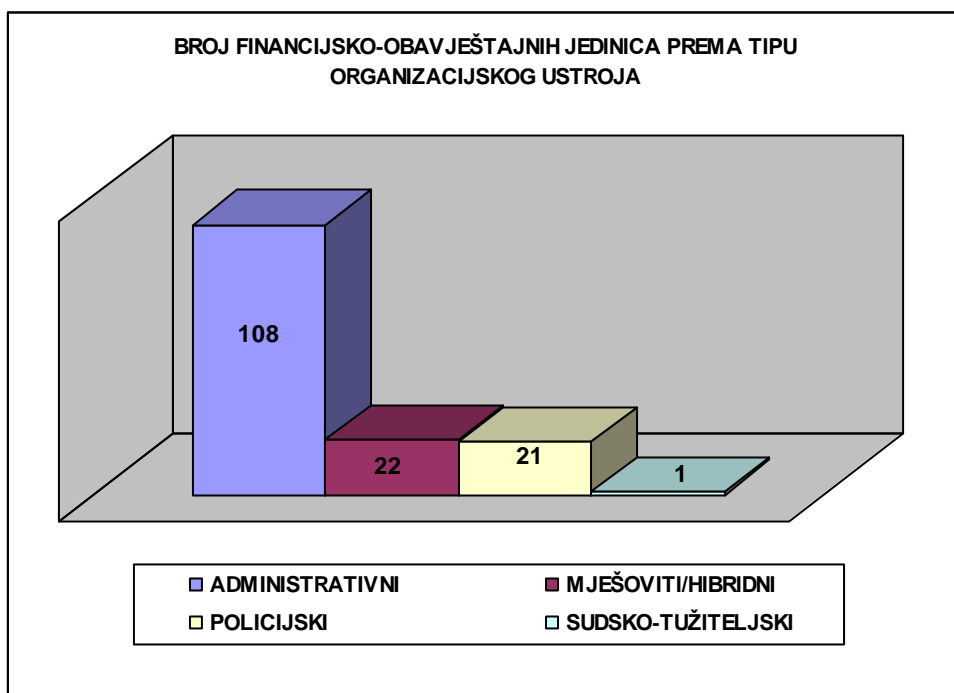
### 1.2. Model (tip) ustrojstva Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice

Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica RH (Financial Intelligence Unit – FIU) administrativnog tipa, je ustrojstvena jedinica u sastavu Ministarstva financija, koja obavlja zadaće u cilju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, te druge zadaće određene Zakonom. (**vidjeti Prilog 2.)**

#### 1.2.1. Financijsko-obavještajne jedinice prema modelu (tipu) ustrojstvene lokacije

**Republika Hrvatska je prihvatila administrativni tip (model) osnivanja Ureda u sastavu Ministarstva financija. Uredi za sprječavanje pranja novca administrativnog tipa kao financijsko-obavještajne jedinice su uvijek dio strukture nekog ministarstva ili uprave koja ne pripada policijskim ili sudskim tijelima.** Naime, po statistici EGMONT GROUP-e (svjetsko udruženje 152 financijsko-obavještajne jedinice), od 152 države u svijetu, članice EGMONT GROUP-e, u 108 država uredi za sprječavanje pranja novca kao financijsko obavještajne jedinice su administrativnog tipa i ustrojeni su izvan policijskih i sudskih struktura. **Najčešća lokacija financijsko-obavještajnih jedinica administrativnog tipa, kao što je i Ured, je u sastavu ministarstva financija i središnjih nacionalnih banaka ili su financijsko-obavještajne jedinice ustrojene kao posebne agencije, nezavisne od bilo kojeg ministarstva (vidjeti Grafikon 1.)**

**Grafikon 1. Broj financijsko-obavještajnih jedinica prema tipu organizacijskog ustroja u 2016. godini**



Međunarodni monetarni fond (MMF) je u svom Izvješću o procjeni sustava suzbijanja pranja novca u RH u financijskom sektoru, potvrdio da RH ima dobar model ustroja Ureda u sastavu Ministarstva financija, te je ocijenio da je i dalje potrebno očuvati autonomiju i administrativnu prirodu Ureda u sastavu Ministarstva financija, kao posrednika, s jedne strane, između financijskog i nefinancijskog sektora (banaka, brokera i dr.), koji Uredu prijavljuju sumnjive transakcije, i tijela progona (policije i DORH-a) te sudova, s druge strane.

### **1.3. Međunarodni standardi: Metodologija za procjenu usklađenosti s Preporukama FATF-a i učinkovitosti sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma**

Međunarodni zakonodavni okvir vezano za zaštitu informacija, neovisnost i autonomiju financijsko-obavještajnih jedinica obvezuje sve financijsko obavještajne jedinice, pa tako i Ured kao financijsko-obavještajnu jedinicu RH, da se usklade sa Preporukama FATF-a, (esencijalni kriteriji broj 29.6. i 29.7.), kako slijedi:

#### **(29.6) Ured za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajna jedinica RH će štiti informacije na sljedeći način:**

- (a) donošenjem propisa o sigurnosti i tajnosti informacija, uključujući i procedure o postupanju, pohranjivanju, prosljeđivanju i zaštiti informacija te o pristupu informacijama;
- (b) osiguravajući da djelatnici Ureda imaju neophodne razine certifikata za pristup klasificiranim informacijama te odgovarajuće razumijevanje njihove odgovornosti u postupanju s osjetljivim i klasificiranim informacijama i prosljeđivanju osjetljivih i klasificiranih informacija; i
- (c) ograničavanjem pristupa prostorijama i informacijama Ureda, uključujući i sustave informatičke tehnologije.

#### **(29.7) Ured za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajna jedinica RH će biti operativno neovisan i autonoman na sljedeći način:**

(a) imajući ovlaštenja i mogućnosti da slobodno izvršava svoje funkcije, uključujući i autonomno odlučivanje u svezi analiziranja, zahtijevanja i/ili prosljeđivanja i dostavljanja specifičnih informacija;

(b) imajući mogućnost sklapanja sporazuma ili uspostavljanja samostalne suradnje u razmjeni informacija s drugim domaćim nadležnim tijelima ili stranim odgovarajućim tijelima;

**(c) kada je Ured uspostavljen unutar već postojećih struktura drugog državnog tijela, imajući odvojene ključne funkcije od onih koje obavlja to drugo tijelo;**

(d) imajući ovlaštenja u pribavljanju i razmještanju resursa neophodnih za izvršavanje njegovih zadaća, na individualnoj i uobičajenoj osnovi, bez neprimjerenog političkog utjecaja ili utjecaja privatnog sektora ili ometanja od istih, a što bi moglo negativno utjecati na njegovu operativnu neovisnost.

#### 1.4. Zaštita informacija: međunarodni standardi o zaštiti i čuvanju podataka

Ured kao financijsko obavještajna jedinica u svom postupanju pribavlja bankovne, osobne i obavještajne podatke iz zemlje i inozemstva. Ti podaci se označavaju kao klasificirani podaci za koje je utvrđen i odgovarajući stupanj tajnosti. S obzirom na karakter tajnosti tih podataka, postupci koje provodi Ured temeljem Zakona, su tajni (čl. 75. Zakona).

Ured nije ovlašten iznositi u javnost informacije, podatke i dokumentaciju u svezi s konkretnim slučajevima na kojima radi ili koje dostavlja na daljnje postupanje drugim nadležnim tijelima u RH ili inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama.

Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima obvezan osigurati zaštitu osobnih i drugih financijsko-obavještajnih podataka koji su predmet analitičko obavještajnog rada Ureda.

**Međunarodni stručnjaci MONEYVAL-a su u Izvješću o 4. krugu evaluacije Republike Hrvatske u odnosu na provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (rujan 2013.) potvrdili da je Ured za sprječavanje pranja novca, zakonodavno i u praktičnoj primjeni, osigurao usklađenost s naprijed navedenim esencijalnim kriterijem FATF Preporuka koji propisuje zaštitu podataka dostavljenih financijsko-obavještajnoj jedinici.**

#### 1.5. Kadrovska popunjenost Ureda

U Uredu je na dan 31. prosinca 2016. godine, zajedno s predstojnikom Ureda bilo zaposleno ukupno 21 službenik. Sukladno Sistematizaciji radnih mjesta u Ministarstvu financija u Uredu za sprječavanje pranja novca sistematizirana su ukupno 34 radna mjesta. Uzimajući u obzir broj sistematiziranih radnih mjesta (34) i stvarno zaposlenih službenika (21), proizlazi da je popunjenost radnih mjesta u Uredu na kraju 2016. godine iznosila 61,76%.

#### 1.6. Odnosi s javnošću Ureda

Ured informira javnost i komunicira s medijima isključivo putem glasnogovornice i putem Službe za informiranje Ministarstva financija. Dio upita dostavljenih Uredu tijekom 2016. godine od strane dnevnog tiska i TV postaja, se odnosio na upite vezano za određene konkretne slučajeve. Ured je u odnosu na takve upite odgovorio da sukladno Zakonu i međunarodnim standardima je obvezan osigurati zaštitu osobnih i drugih financijsko-obavještajnih podataka, te da ne može otkrivati podatke i informacije o konkretnim slučajevima obzirom da su isti označeni odgovarajućim stupnjem tajnosti sukladno odredbama čl. 75. Zakona, Zakona o tajnosti podataka (NN br. 79/07, 86/12) i međunarodnim standardima. Sukladno tomu, Ured nije ovlašten iznositi u javnost informacije, podatke i dokumentaciju u svezi s konkretnim slučajevima na kojima radi ili koje dostavlja na daljnje postupanje drugim nadležnim tijelima u RH ili inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama.

## II. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2016. GODINI

### 2.1. Ključni pokazatelji o radu Ureda

Rezultati rada Ureda verificiraju se putem ključnih pokazatelja o radu Ureda: broju otvorenih predmeta, broju blokada sumnjivih transakcija i broju slučajeva predanih nadležnim tijelima na daljnje postupanje, usporedbe ključnih pokazatelja iz 2016. godine sa pokazateljima iz 2015. godine, te ocjene rada Ureda od strane relevantnih međunarodnih institucija (Moneyval-a i dr.).

Tablica 1. Ključni pokazatelji o radu Ureda u 2016. godini.

KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA		2015.	2016.
BROJ OTVORENIH PREDMETA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA I FINANCIRANJE TERORIZMA		464	472
BROJ SLUČAJEVA PROSLIJEĐENIH NADLEŽNIM TIJELIMA I INOZEMNIM UREDIMA NA DALJNJE POSTUPANJE I PROCESUIRANJE		283	329
Vrsta informacije u prosljeđenim slučajevima	BROJ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA	273	317
	BROJ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA FINANCIRANJE TERORIZMA	10	12
	BROJ DOPUNA U SLUČAJEVIMA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA	106	75
	UKUPAN BROJ IZVJEŠĆA O ANALITIČKIM OBRADAMA	389	404
BROJ ANALIZIRANIH I ANALITIČKI OBRADENIH TRANSAKCIJA U SLUČAJEVIMA DOSTAVLJENIM NADLEŽNIM TIJELIMA		8139	9082
BROJ SUDIONIKA FIZIČKIH I PRAVNIH OSOBA U ANALIZIRANIM TRANSAKCIJAMA U SLUČAJEVIMA DOSTAVLJENIM NADLEŽNIM TIJELIMA		1234	1544
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA ZA ODGODOM OBAVLJANJA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA ZA 72 SATA		54	83
UKUPNA VRIJEDNOST SUMNJIVIH TRANSAKCIJA ČIJE JE OBAVLJANJE PRIVREMENO ODGOĐENO PO NALOGU UREDA		76.593.510,00 KN	63.451.556,57 KN
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA ZA STALNO PRAĆENJE FINACIJSKOG POSLOVANJA STRANKE		64	70

### 2.2. Analitičko obavještajni rad Ureda u 2016. godini

Ured je ovlašten započeti analitičku obradu transakcija nakon što mu:

- banke ili drugi obveznici u pogledu određene transakcije ili osobe dostave obrazložene razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma,
- inozemne financijsko - obavještajne jedinice (inozemni uredi) dostave pisanu zamolbu ili obavijest o sumnjivim transakcijama ili sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma,
- iznimno, Ured je ovlašten započeti analitičku obradu sumnjivih transakcija nakon što mu državna tijela, sudovi, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti, dostave pisani prijedlog u kojem su navedene aktivnosti koje jesu ili bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorizma, a koje aktivnosti su utvrđene prilikom obavljanja poslova iz djelokruga rada tih tijela. (vidjeti Prilog 3.)

### 2.3. Obavješćivanje Ureda o sumnjivim transakcijama i otvoreni predmeti sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma u 2016. godini

Tablica 2. Broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama i otvoreni predmeti u 2016. godini

ZAPRIMLJENE OBAVIJESTI O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA I OTVORENI PREDMETI 01.01.–31.12.2016.				
1. KREDITNE INSTITUCIJE	ZAPRIMLJENE OBAVIJESTI		OTVORENI PREDMETI	
	PN	FT	PN	FT
BANKE	771	5	283	1
STAMBENE ŠTEDIONICE	14		5	
KREDITNE UNIJE	1			
<b>KREDITNE INSTITUCIJE: UKUPNO</b>	<b>786</b>	<b>5</b>	<b>288</b>	<b>1</b>
<b>2. TRŽIŠTE KAPITALA</b>				
DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE OBVEZNYM MIROVINSKIM FONDovima	3		3	
DRUŠTVA ZA POSLOVANJE FINACIJSKIM INSTRUMENTIMA	2		2	
DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIM FONDovima	3		1	
<b>TRŽIŠTE KAPITALA: UKUPNO</b>	<b>8</b>		<b>6</b>	
<b>3. DRUGI PRUŽATELJI FINACIJSKIH USLUGA</b>				
HRVATSKA POŠTA	45		1	1
OVLAŠTENI MJENJAČI	1		1	
FINA	1		2	
DRUŠTVA ZA IZDAVANJE PLATNIH INSTRUMENTATA	4			
OSIGURAVAJUĆA DRUŠTVA	4		1	
<b>DRUGI PRUŽATELJI FINACIJSKIH USLUGA: UKUPNO</b>	<b>55</b>		<b>5</b>	<b>1</b>
<b>4. NEFINACIJSKI SEKTOR: PROFESIONALNE DJELATNOSTI</b>				
JAVNI BILJEŽNICI	5		2	
ODVJETNICI	4		2	
FIZIČKE I PRAVNE OSOBE KOJE OBAVLJAJU RAČUNOVOD. USLUGE I USLUGE POREZNOG SAVJETOV.	3		1	
<b>NEFINACIJSKI SEKTOR: UKUPNO</b>	<b>12</b>		<b>5</b>	
<b>5. DRUŠTVA ZA PROMET PLEMITIM METALIMA</b>				
<b>OBVEZNICI: UKUPNO</b>	<b>862</b>	<b>5</b>	<b>304</b>	<b>2</b>
<b>6. DRŽAVNA TIJELA</b>				
MUP	52	2	52	2
USKOK	7		7	
POREZNA UPRAVA	4		4	
CARINSKA UPRAVA	2		2	
NADLEŽNA DRŽAVNA ODVJETNIŠTVA	2		2	
SIGURNOSNO OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA	2		2	
FINACIJSKI INSPEKTORAT	1		1	
MINISTARSTVO FINACIJA	1		1	
<b>DRŽAVNA TIJELA: UKUPNO</b>	<b>71</b>	<b>2</b>	<b>71</b>	<b>2</b>
<b>7. DRUGI (UZSPN, ANONIMNE PRIJAVE)</b>				
			3	
<b>8. INOZEMNI UREDI (INOZEMNE FINACIJSKO OBAVJEŠTAJNE JEDINICE)</b>				
<b>INOZEMNI UREDI: UKUPNO</b>	<b>84</b>	<b>6</b>	<b>84</b>	<b>6</b>
<b>UKUPNO (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>1017</b>	<b>13</b>	<b>462</b>	<b>10</b>
<b>SVEUKUPNO</b>	<b>1030</b>		<b>472</b>	

U Tablici 2. prikazano je da je tijekom 2016 g. Ured ukupno zaprimio 1030 obavijesti o sumnjivim transakcijama (1017 sa sumnjom na pranje novca i 13 sa sumnjom na financiranje terorizma), a od toga: obveznici (banke i dr.) iz čl. 4. Zakona su Uredu prijavili ukupno 867 transakcije sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma. Sukladno međuinstitucionalnoj suradnji Ured je od drugih



nadležnih tijela zaprimio ukupno 73 prijedloga za analitičku obradu sumnjivih transakcija i osoba. Od inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica Ured je zaprimio 90 obavijesti sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma.

Slijedom zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama od banaka i drugih obveznika, kao i temeljem pisanih prijedloga državnih tijela i zamolbi inozemnih financijsko obavještajnih jedinica, Ured je u 2016. godini:

- otvorio ukupno 472 analitička predmeta odnosno slučaja sa sumnjom na pranje novca i/ili financiranje terorizma.

#### 2.4. Broj slučajeva sa sumnjom na pn/ft koji su dostavljeni nadležnim tijelima u 2016. godini

Kada Ured na temelju analitičke obrade podataka, informacija i dokumentacije koje prikupi u skladu sa Zakonom ocijeni da u vezi s transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u zemlji ili inozemstvu, o tome u pisanom obliku, sa svom potrebnom dokumentacijom, obavještava nadležna državna tijela ili inozemne financijsko-obavještajne jedinice sukladno odredbama članka 65. Zakona.

**Tablica 3. Broj slučajeva i broj dostavljenih analitičkih izvješća nadležnim tijelima u 2016. godini**

OSNOVNI PRIMATELJI PROSLIJEĐENIH SLUČAJEVA I ANALITIČKIH IZVJEŠĆA U 2016. GODINI				
PRIMATELJ	BROJ DOSTAVLJENIH SLUČAJEVA		BROJ ANALITIČKIH IZVJEŠĆA	
	PN	FT	PN	FT
POLICIJA	75	2	89	3
NADLEŽNA DRŽAVNA ODVJETNIŠTVA	52		90	
POREZNA UPRAVA	74		79	
USKOK	6		17	
FINANCIJSKI INSPEKTORAT	8		8	
SIGURNOSNO OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA	6	10	6	11
DRŽAVNA TIJELA UKUPNO	221	12	289	14
UREDI DRUGIH DRŽAVA (FOJ)				
ČLANICE EU	86		90	
OSTALI FOJ	10		11	
UREDI DRUGIH DRŽAVA (FOJ) UKUPNO	96		101	
UKUPNO	317	12	390	14
UKUPNO	329		404	

Nakon analitičke obrade sumnjivih transakcija, u okviru otvorenih predmeta, Ured je u 329 slučaja ocijenio da postoji određena sumnja na pranje novca (317 slučajeva) i sumnja na financiranje terorizma (12 slučajeva), te o istome obavijestio nadležna državna tijela i inozemne financijsko obavještajne jedinice.

U okviru 329 slučajeva dostavljena nadležnim tijelima na daljnje postupanje Ured je nadležnim tijelima dostavio i 75 izvješća-dopuna (ukupno je Ured dostavio 404 izvješća o analitičko-obavještajnoj obradi sumnjivih transakcija i osoba), od kojih se 390 izvješća odnosi na sumnju na pranje novca, a 14 izvješća na sumnju na financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 3.

**Dakle, Ured nadležnim državnim tijelima ne dostavlja kaznene prijave za kaznena djela pranja novca i financiranja terorizma, već samo informacije o obavještajno analitički obrađenim podacima vezano za određene transakcije i/ili određene osobe za koje Ured smatra da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u zemlji ili inozemstvu.**

Slučajeve koje je Ured proslijedio nadležnim državnim tijelima i inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, predmet su daljnjih postupaka tijela nadzora i tijela kaznenog progona (provođenje financijskih istraga,

kriminalističkih obrada i kaznenog postupka) u cilju utvrđivanja nezakonitog karaktera sredstava analiziranih u sumnjivim transakcijama. Tek se donošenjem pravomoćne sudske presude za kazneno djelo pranja novca potvrđuje nezakonitost sredstava i ista trajno oduzimaju.

## 2.5. Aktivnosti Ureda u suzbijanju financiranja terorizma u 2016. godini

U 2016. godini Ured je u 12 slučajeva analitički-obavještajno obradio transakcije sa sumnjom na financiranje terorizma i o istome obavijestio nadležna državna tijela. Vežano za slućajeve sa sumnjom na financiranje terorizma napominjemo da transakcije sa sumnjom na financiranje terorizma koje Uredu prijave obveznici (banke i dr.) sadrže nisku razinu sumnje na financiranje terorizma (razlozi za prijavu su uglavnom geografsko porijeklo klijenata). Ured nakon analize dostavlja slućajeve na nadležno postupanje SOA-i i MUP-u RH. Napominjemo da prema podacima nadležnih tijela u prosljećenim slućajevima nisu utvrđene poveznice s financiranjem terorizma ili konkretnim teroristićkim aktima.

O rezultatima provjera Ured je obavijestio nadležna tijela – Ministarstvo vanjskih poslova i europskih integracija, Stalnu koordinacijsku skupinu za praćenje provedbe međunarodnih mjera ogranićavanja, Državno odvjetništvo RH te Sigurnosno – obavještajnu agenciju.

## 2.6. Analitićko-obavještajni rad Ureda: primjena specifićnih mjera

### 2.6.1. Nalog banci za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije

Nakon što banka prijavi sumnjivu transakciju prije njenog izvršenja, i ako je potrebno poduzeti hitne radnje da bi se provjerili podaci o sumnjivoj transakciji ili osobi ili ako Ured ocijeni da postoje razlozi za sumnju da je transakcija ili osoba povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma, **Ured mođe pisanim nalogom obvezniku (banci i dr.) nalođiti privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije najviše za 72 sata (kako je prikazano u Tablici 4.). Ured je duđan o tome odmah obavijestiti nadležno Državno odvjetništvo RH (ćl. 60 Zakona).**

Tablica 4. Nalođi za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije

NALOĐI ZA PRIVREMENO ZAUSTAVLJANJE IZVRŠENJA SUMNJIVE TRANSAKCIJE	2016	2004-2015
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA	83	108
BROJ FIZIĆKIH/PRAVNIH OSOBA U NALOĐIMA	100	78
BROJ BANAKA	13	25
BROJ RAĆUNA U NALOĐIMA	141	115
VRIJEDNOST U HRK	63.451.556,57 HRK	224.428.685,00

### 2.6.2. Nalog banci za stalno praćenje financijskog poslovanja stranke

Tijekom analitićke obrade Ured mođe nalođiti obvezniku (banci i dr.), (kako je prikazano u Tablici 5.), stalno praćenje financijskog poslovanja stranke u vezi s kojom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma. Banka redovito obavještava Ured o transakcijama ili poslovima koje kod obveznika izvrše ili imaju namjeru izvršiti navedene osobe. Provođenje mjera mođe trajati najviše tri mjeseca, a u opravdanim slućajevima trajanje mjera mođe se produljiti svaki puta za još jedan mjesec, s time što provođenje mjera ukupno mođe trajati najdulje šest mjeseci (ćl. 62 Zakona).

Tablica 5. Nalođi za praćenje financijskog poslovanja stranaka u 2016. godini

NALOĐI ZA PRAĆENJE FINACIJSKOG POSLOVANJA STRANAKA	01.01. – 31.12.2016.
BROJ IZDANIH NALOGA	70
BROJ FIZIĆKIH/PRAVNIH OSOBA U NALOĐIMA	42
BROJ BANAKA U NALOĐIMA	15
BROJ RAĆUNA U NALOĐIMA	95

### III. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA KAZNENOG PROGONA U 2016. GODINI

Kada prilikom obavljanja poslova iz svoga djelokruga rada nadležna tijela (DORH, USKOK, MUP, SOA i sudovi), nadzorna tijela (HNB, HANFA, Financijski inspektorat, Porezna uprava i Carinska uprava), kao i druga državna tijela utvrde sumnju na aktivnosti koje jesu ili bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorizma, dužni su o tome bez odgode u pisanom obliku obavijestiti Ured sukladno čl. 58. i 64. Zakona.

**Sukladno tomu, Ured i na inicijativu drugih tijela započinje analitičku obradu sumnjivih transakcija i aktivnosti vezanih za analizu financijskog aspekta najtežih kaznenih djela, a kao rezultat suradnje, u 2016. god. Ured je otvorio (kako je prikazano u Tablici 6.), ukupno 73 predmeta u suradnji sa:**

**Tablica 6. Obavješćivanje Ureda o sumnji na PN/FT od strane nadležnih tijela**

<b>OBAVJEŠĆIVANJE UREDA O SUMNJI NA PN/FT</b>	<b>2016.</b>
<b>MUP</b>	<b>54</b>
<b>USKOK</b>	<b>7</b>
<b>POREZNA UPRAVA</b>	<b>4</b>
<b>SOA</b>	<b>2</b>
<b>DORH</b>	<b>2</b>
<b>CARINSKA UPRAVA</b>	<b>2</b>
<b>MINISTARSTVO FINACIJA (UZSPN)</b>	<b>1</b>
<b>FINANCIJSKI IMSPEKTORAT</b>	<b>1</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>73</b>

U okviru međuinstitucionalne suradnje Ured je analitički obrađivao sumnjive transakcije vezane za: slučajeve sumnjivih transakcija po računima stranih državljana koji preko svojih nerezidentnih računa prikrivaju pravi izvor sredstva za koja postoji sumnja da su nezakonito stečena u inozemstvu, slučajeve u kojima su evidentirane gotovinske isplate u visokim iznosima sa računa novoosnovanih domaćih tvrtki registriranih za otkup metala i zlata, slučajeve u kojima se putem računalnih prijevara pokušava steći nezakonita imovinska korist na štetu domaćih pravnih osoba, kao i slučajeve pranja novca povezanih s koruptivnim kaznenim djelima.

Dakle, u navedenom razdoblju, Ured je od ukupno 472 predmeta, otvorio 73 predmeta na inicijativu drugih nadležnih tijela (nadzornih tijela, tijela progona i dr.), a što potvrđuje veoma dobru interaktivnu međuinstitucionalnu suradnju Ureda i drugih nadležnih tijela iz sustava suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma, a posredno to znači i dobru suradnju u borbi protiv korupcije.

#### **3.1. Slučajevi koruptivnog karaktera povezani s pranjem novca u 2016. godini**

Polazeći od ključnih pokazatelja o radu Ureda kroz aktivnosti koje su primarno usmjerene na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, a posredno i na sprječavanje i otkrivanje korupcije, prikazuju se aktivnosti postupanja Ureda u provođenju analitičkih obrada sumnjivih transakcija uključujući i obrade koje uz sumnjive transakcije povezuju i sumnju u kaznena djela koruptivne naravi iz kataloga USKOK-a i linije rada gospodarskog kriminaliteta MUP-a.

Dakle, Ured kontinuirano međuinstitucionalno surađuje i sudjeluje, unutar svojih zakonskih ovlasti, u većem broju predmeta DORH-a, USKOK-a i policijskih izvada koruptivnih kriminalnih aktivnosti vezanih za zlouporabu javnih ovlasti radi ostvarivanja privatnih probitaka. Ured može potvrditi svoj rad na većini slučajeva organiziranog kriminaliteta i korupcije i drugih teških oblika kaznenih djela vezanih za pranje novca o kojima su ranije druga nadležna državna tijela izvijestila medije i javnost.

U navedenom razdoblju Ured je u 4 slučaja sa sumnjom na pranje novca povezanih sa koruptivnim kaznenim djelima dostavio nadležnim tijelima na daljnje postupanje. U okviru ovih slučaja Ured je sastavio 5 izvješća u kojima je analitički obradio 11 transakcija vezanih za ukupno 19 osoba (9 fizičkih i 10 pravnih osoba). Ukupna vrijednost analiziranih transakcija sa sumnjom na koruptivne radnje povezane s pranjem novca u navedenim izvješćima iznosi cca 4 milijuna kuna.

#### **IV. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA PODATAKA U 2016.**

Međunarodna suradnja Ureda odnosi se na suradnju između Ureda i inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica vezano za razmjenu relevantnih podataka, informacija i dokumentacije na zamolbu Ureda inozemnoj financijsko-obavještajnoj jedinici, na zamolbu inozemne financijsko-obavještajne jedinice Uredu te na vlastitu inicijativu (spontano) inozemnoj financijsko-obavještajnoj jedinici, a u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (čl. 67 Zakona)

Ured je tijekom 2016. godine poslao 108 upita u 31 državu u svrhu pribavljanja podataka iz inozemstva potrebnih za otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, a zaprimio 113 upita iz 35 država, također u svrhu razmjene podataka vezanih za otkrivanje pranja novca i financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 7. (vidjeti Prilog 4.)

**Tablica 7. Međunarodna razmjena podataka u 2016. godini**

01.01.2016. – 31.12.2016.	BROJ ZAMOLBI	DRŽAVE
ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM UREDIMA	108	31
ZAMOLBE INOZEMNIH UREDA PREMA UREDU	113	35

#### **V. PREGLED I VOĐENJE STATISTIKE SUSTAVA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**

Sukladno međunarodnim standardima i Zakonu, a zbog procjene djelotvornosti cjelovitog sustava u suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma u RH, nadležna državna tijela moraju voditi sveobuhvatnu statistiku i Uredu dostavljati podatke o postupcima za kaznena djela pranja novca i financiranja terorizma (čl. 33. Treće Direktive 2005/60/EZ i čl. 82. Zakona).

**Tablica 8. Statistika Ureda i pravosuđa u 2016. godini**

PODACI O IZVORU INICIJALNIH PREDMETA			STATISTIKA UREDA				STATISTIKA PRAVOSUĐA					
2016	OBAVIJESTI O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAM		ANALITIČKE OBRADJE		PROSLIJEĐE NI SLUČAJEVI		ISTRAGE		OPTUŽNICE		PRESUDE	
	PN	FT	PN	FT	PN	FT	PN	FT	PN	FT	PN	FT
OBVEZNICI	862	5	304	2	317	12	49	0	35	0	11	0
DRŽAVNA TIJELA I DRUGI	71	2	74	2								
INOZEMNI UREDI	84	6	84	6								
UKUPNO	1017	13	462	10								
UKUPNO	1030		472		329		49		35		11	

U Tablici 8. prikazani su:

Statistički podaci Ureda:

- ukupan broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama - 1030
- broj otvorenih analitičkih predmeta sa sumnjom na pn/ft – 472
- broj prosljeđenih slučajeva nadležnim tijelima sa sumnjom na pn/ft – 329 (napominjemo da su u okviru ovih slučajeva nadležnim tijelima dostavljena ukupno 404 analitičko obavještajna izvješća)

Statistički podaci pravosuđa:

Prema podacima dostavljenim Uredu od državnih odvjetništava Republike Hrvatske, USKOK-a i nadležnih sudova Republike Hrvatske, tijekom 2016. su u okviru 22 kaznena postupka za kazneno djelo Pranje novca, kako je prikazano u Tablici 8:

- Pokrenute istrage protiv 49 osoba (48 fizičkih osoba i 1 pravna osoba)
- Podignute optužnice protiv 35 osoba (33 fizičke osobe i 2 pravne osobe)
- Donesene presude u odnosu na 11 osoba (9 fizičkih osoba i 2 pravne osobe)

U većini slučajeva Ureda je bio inicijator ili je aktivno surađivao sa tijelima kaznenog progona.

Vežano za naprijed navedene kaznene predmete, važno je napomenuti da je Ured izdao 31 Nalog za privremenu obustavu sumnjivih transakcija u ukupnom iznosu od 45.891.770,77 kuna, u okviru slučajeva koje je inicirao Ured a koji su rezultirali kaznenim postupkom za kazneno djelo pranje novca.

Navedeni statistički pokazatelji ukazuju na:

- učinkovitu primjenu specifične ovlasti Ureda - privremene obustave izvršenja sumnjivih transakcija, a kojim postupanjem Ureda se sprječava prikrivanje nezakonitog izvora novca, te se osigurava da se nezakonita sredstva po okončanju kaznenog postupka oduzmu od počinitelja kaznenog djela
- ekspeditivno postupanje tijela kaznenog progona i sudske vlasti u kaznenim predmetima pranja novca

**Ured je dio preventivnog sustava i predstavlja samo jednu kariku u sustavu, dok se djelotvornost cijelog sustava suzbijanja pranja novca uglavnom mjeri presudama za pranje novca i oduzimanjem nezakonitih sredstava.**

**Važno je napomenuti da Ured ne može utjecati na brzinu postupanja od strane drugih nadzornih tijela i tijela kaznenog progona, te sudova, odnosno ne može utjecati na broj okončanih izvida i financijskih istraga, pokrenutih sudskih istraga, podignutih optužnica ili donesenih presuda za kazneno djelo pranja novca jer su za te postupke nadležna druga tijela u sustavu suzbijanja pranja novca.**

Rezultate rada Ureda potrebno je usporediti, odnosno prikazati zajedno s rezultatima rada drugih tijela u sustavu, prije svega policije, državnog odvjetništva i sudova, iz dva razloga. Prvo, Ured nije izolirani sustav sam za sebe, već samo njegov dio. Drugo, konačni rezultati sustava pokazuju djelotvornost cjelovitog sustava, a što predstavlja rezultat zajedničkog rada i međuinstitucionalne suradnje svih nadležnih tijela u sustavu.

Naime, transakcije koje su kao sumnjive Uredu prijavile banke i dr. obveznici i koje su predmet analitičkog rada Ureda, ne znači uvijek da su u te transakcije uključena nezakonita sredstva, već se radi o transakcijama sumnjivog kakraktera za koja tek treba dokazati da ta sredstva proizlaze iz nezakonitih aktivnosti.

Ove transakcije upućuju na sumnju o neobičnoj, nelogičnoj, te pravno i ekonomski neopravdanoj aktivnosti njenih sudionika, moguće u cilju prikrivanja pravog (nezakonitog) izvora novca. Analiza i

utvrđivanje logičnosti, pravne i ekonomske opravdanosti tih transakcija i daljnje utvrđivanje njihovog zakonitog/nezakonitog izvora stavlja veliki izazov pred sva nadležna tijela u sustavu suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma.

Također, važno je napomenuti da se u predmetima pranja novca i financiranja terorizma radi o složenim financijskim transakcijama koje se realiziraju za kratko vrijeme, a njihova analitička obrada ponekad traje mjesecima. Naime, „profesionalni perači“ novca vješto koriste mogućnosti prikrivanja pravog (nezakonitog) izvora novca koristeći određene proizvode i usluge kreditnih institucija, institucija tržišta kapitala i druge investicijske aktivnosti, uključujući i ulaganja u nekretnine, kako u zemlji tako i u inozemstvu.

Osim toga, većina slučajeva pranja novca povezana je s inozemstvom ili su povezani sa off shore destinacijama, a što otežava otkrivanje i dokazivanje slučajeva pranja novca od strane nadležnih tijela progona, te da se većina tih slučajeva mora rješavati uz pomoć stranih nadležnih tijela, putem međunarodne pravne pomoći, a što je samo po sebi dugotrajno i ishod tih postupaka većinom ovisi o kvaliteti podataka koji se dobiju iz inozemstva, a naročito je problem dobiti bankovne podatke iz nekih jurisdikcija kod kojih je „jaka“ bankovna tajna ili pak iz off shore destinacija.

## **VI. PREVENCIJA I NADZOR OBVEZNIKA**

### **6.1. Aktivnosti Ureda u području prevencije nadzora obveznika**

#### **6.1.1. Izdane smjernice vezane uz jedinstvenu primjenu odredbi Zakona i na temelju njega donesenih propisa**

Sukladno odredbi čl. 88. Zakona Ured je u suradnji s drugim nadzornim tijelima (Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Financijski inspektorat) u 2016. godini izdao obveznicima ukupno 10 smjernica vezanih za primjenu odredbi Zakona, a sa svrhom omogućavanja jedinstvene primjene odredbi Zakona i na temelju njega donesenih propisa.

Tijekom godine smjernice vezane uz praktičnu primjenu odredbi Zakona i na temelju njega donesenih propisa zatražila su osiguravajuća društva, kreditne institucije, leasing društvo i odvjetnici. Najučestaliji upiti obveznika odnosili su se na tumačenje odredbi Zakona kojima je regulirano provođenje mjera dubinske analize te prijavljivanja gotovinskih transakcija u iznosu od 200.000,00 kuna i većoj kao i sumnjivim transakcijama i osobama.

#### **6.1.2. Neizravni nadzori kod obveznika od strane Ureda**

Sukladno odredbama Zakona **Ured obavlja neizravni nadzor** primjene i provedbe Zakona kod svih obveznika iz čl. 4. Zakona kako je prikazano u Tablici 9.

**Tablica 9. Broj neizravnih nadzora u 2016. godini po vrstama obveznika**

<b>OBVEZNIK NADZORA</b>	<b>BROJ NEIZRAVNIH NADZORA</b>
<b>BANKE</b>	<b>5</b>
<b>OVLAŠTENI MJENJAČI</b>	<b>6</b>
<b>ODVJETNICI I ODVJETNIČKA DRUŠTVA</b>	<b>2</b>
<b>JAVNI BILJEŽNICI</b>	<b>3</b>
<b>KREDITNE UNIJE</b>	<b>7</b>
<b>PRIREĐIVAČI IGARA NA SREĆU</b>	<b>2</b>
<b>DRUŠTVA ZA OSIGURANJE</b>	<b>1</b>
<b>RAČUNOVODSTVO I POREZNO SAVJETOVANJE</b>	<b>3</b>
<b>STAMBENE ŠTEDIONICE</b>	<b>2</b>

<b>DRUŠTVA KOJA OBAVLJAJU ODREĐENE USLUGE PLATNOG PROMETA UKLJUČUJUĆI I PRIJENOS NOVCA</b>	<b>11</b>
<b>MIROVINSKA DRUŠTVA</b>	<b>2</b>
<b>DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INSTRUMENTIMA PLAĆANJA (KREDITNE KARTICE) KREDITNE KARTICE</b>	<b>1</b>
<b>DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIM FONDOVIMA</b>	<b>1</b>
<b>TRGOVCI PLEMENITIM METALIMA I DRAGIM KAMENJEM</b>	<b>1</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>47</b>

## 6.2. Međuinstitucionalna suradnja Ureda

### 6.2.1. Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma (MIRS)

U cilju jačanja daljnje međuinstitucionalne suradnje potpisan je Protokol o suradnji i uspostavi međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, koju čine predstavnici 11 institucija i agencija nadležnih za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma. (Protokol stupio na snagu 1. ožujka 2007. godine).

U radu skupine sudjeluju predstavnici 11 institucija: Ured, DORH, Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava, HNB, HANFA, MUP, SOA, Ministarstvo pravosuđa i MVEP.

Predstavnik Ureda voditelj je Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (MIRS) koja je održala od 2007. do 2016. godine sedamnaest redovnih i osam izvanrednih sastanka.

U okviru MIRS osnovane su i dvije podskupine: osnovana je Podskupina MIRS (osnovana 12. svibnja 2011.) i Operativna podskupina MIRS (osnovana 08. rujna 2011.).

Podskupina MIRS za nadzor osnovana je s ciljem jačanja koordinacije i razmjene iskustava i najboljih praksi postupanja tijela zaduženih za nadzor provedbe mjera i radnji sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Operativna podskupina MIRS sastaje se s ciljem davanja uzajamne povratne informacije u konkretnim predmetima povezanima sa pranjem novca ili financiranjem terorizma te rada na konkretnim predmetima i koordinacije postupanja.

Također na redovnom sastanku MIRS-a održanog 16.12.2015. donesen je zaključak o osnivanju Ad-hoc radne podskupine MIRS za Registar stvarnih vlasnika s ciljem davanja prijedloga za uspostavljanje Registar stvarnih vlasnika. Dana 22. prosinca 2015. godine održan je 1. redovni sastanak Ad-hoc radne podskupine na kojoj su sudjelovali predstavnici Ureda za sprječavanje pranja novca, Ministarstva financija – Financijskog inspektorata, Ministarstva financija – Porezna uprava, Ministarstva financija – Državne riznice, Ministarstva uprave, Ministarstva pravosuđa, HANFA-e, HNB, Središnje klirinško depozitarnog društva. Tijekom 2016. održana su 2 redovna sastanka Ad-hoc radne podskupine za uspostavljanje Registra stvarnih vlasnika (12. siječnja 2016. i 2. veljače 2016.)



## Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma – Podskupina za nadzor

Sukladno relevantnim odredbama Zakona Ured surađuje, između ostalih, i sa Hrvatskom narodnom bankom, Hrvatskom agencijom za nadzor financijskih usluga, te Poreznom upravom i Financijskim inspektoratom kao nadzornim službama Ministarstva financija.

Zadaće Podskupine MIRS-a za nadzor su razmjena statističkih podataka o provedenim nadzorima, razmjena iskustava iz nadzora («best practices»), razmjena informacija o uočenim nepravilnostima u primjeni Zakona, jačanje i koordinacija nadzornih aktivnosti, razmjene podataka o planovima nadzora, te poticanje nadzornih tijela da izrade sektorsku matricu rizika za obveznike iz svoje nadležnosti.

Tijekom 2016. godine Podskupina MIRS-a za nadzor održala je 1 sastanak (21.01.2016.).

### 6.2.2. Nacionalna procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma

Sukladno međunarodnim standardima (nove preporuke Skupine zemalja za financijsku akciju (FATF); 4. Direktiva o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma), svaka država je dužna identificirati, procijeniti i razumjeti rizik pranja novca i financiranja terorizma koji postoji u toj državi, te poduzeti odgovarajuće mjere kako bi učinkovito smanjila identificirane rizike. Ovakav pristup je temelj za jačanje cjelokupnog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj s naglaskom na:

- ❖ učinkovito korištenje raspoloživih resursa u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- ❖ sprječavanje zloupotrebe ponajprije financijskog, ali također i nefinancijskog sustava Republike Hrvatske za prikrivanje nezakonito stečenih sredstava;
- ❖ uspješno otkrivanje počinitelja kaznenog djela Pranja novca i s tim povezanih predikatnih kaznenih djela, te oduzimanje imovinske koristi stečene kaznenim djelom.

U izradi nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj sudjelovali su predstavnici javnog i privatnog sektora (obveznici primjene mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma), a tehničku i stručnu pomoć pružila je Svjetska banka. U izradi nacionalne procjene rizika korištena je metodologija Svjetske banke koja predviđa rad na 7 različitih modula:

- ❖ Modul 1 – identificiranje prijetnji i imovinske koristi stečene počinjenjem kaznenih djela;
- ❖ Modul 2 – nacionalna ranjivost;
- ❖ Modul 3 – ranjivost bankarskog sektora;
- ❖ Modul 4 - ranjivost sektora vrijednosnih papira;
- ❖ Modul 5 - ranjivost sektora osiguranja;
- ❖ Modul 6 - ranjivost ostalih financijskih institucija;
- ❖ Modul 7 - ranjivost sektora nefinancijskog sektora.

Projekt nacionalne procjene rizika se odvijao u tri faze:

- ❖ inicijalna radionica održana je od 19. – 21. ožujak 2014. - upoznavanje sudionika projekta Nacionalne procjene rizika sa alatima i metodologijom Svjetske banke, te analiza preliminarno prikupljenih podataka.
- ❖ daljnje prikupljanje i analiza podataka (od 21. ožujka 2014. do 15. travnja 2015.) – analizirani su podaci za razdoblje od 2011. – 2013. uz određene iznimke (analiza kaznenih predmeta pranja novca, navođenje zakonski propisi) u kojima su korišteni podaci iz šireg vremenskog razdoblja.
- ❖ završna radionica održana od 6. – 8. svibnja 2015. završna analiza i rasprava o nacionalnoj procjeni rizika, uključujući i analizu i daljnje aktivnosti vezane za donošenje i provođenje Akcijskog plana za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj.



### 6.2.3. Nacionalno Povjerenstvo za prevenciju i suzbijanja terorizma

Predstavnici Ureda članovi su te trajno sudjeluju u redovitom radu Radne skupine Vlade RH za suzbijanje širenja oružja za masovno uništavanje.

### 6.2.4. Stalna koordinacijska skupina za praćenje provedbe međunarodnih mjera ograničavanja

Predstavnici Ureda članovi su te trajno sudjeluju u redovitom radu Stalne koordinacijske skupine za praćenje provedbe međunarodnih mjera ograničavanja.

Temeljem odredbi članka 11. stavak 4. Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja („Narodne novine “ br. 139/2008 i 41/2014), ministar financija je 1. lipnja 2014. donio „Uputu o postupanju po zahtjevima za davanje odobrenja za izvršenje financijskih transakcija vezano za međunarodne mjere ograničavanja protiv Irana“.

### 6.2.5. Radna skupina za proliferaciju

Predstavnici Ureda članovi su te trajno sudjeluju u redovitom radu Radne skupine Vlade RH za suzbijanje širenja oružja za masovno uništavanje.

### 6.2.6. AFCOS (Anti-Fraud Coordination Service) mreža

Predstavnici Ureda su članovi AFCOS (anti-fraud coordination service) mreže te trajno sudjeluju u njezinom radu. Navedena mreža osnovana je u cilju postizanja pune operativnosti AFCOS sustava u svrhu zaštite financijskih interesa Europske unije u Republici Hrvatskoj, te izravne suradnje s Europskim uredom za borbu protiv prijevara (OLAF). AFCOS mrežu čine Ministarstvo pravosuđa, Ministarstvo unutarnjih poslova, Ministarstvo financija - Porezna uprava, Carinska uprava, Sektor za harmonizaciju unutarnje revizije i financijske kontrole, Ured za sprječavanje pranja novca, Sektor za financijski i proračunski nadzor, Ministarstvo gospodarstva - Uprava za sustav javne nabave, Državno odvjetništvo Republike Hrvatske te Agencija za reviziju sustava provedbe programa Europske unije.

Kroz AFCOS mrežu predstavnici Ureda sudjeluju i u izradi Strategije za sprječavanje prijevara na štetu EU fondova.

### 6.2.7. Aktivnosti Ureda u provedbi Akcijskog plana uz Strategiju suzbijanja korupcije

Ured sudjeluje u Akcijskom planu uz Strategiju suzbijanja korupcije kroz mjeru broj 78. (Nabava tehničke opreme (programskih alata i računala)) čiji je pokazatelj provedbe povećanje broja analitičko obavještajnih obrada sumnjivih transakcija i osoba i mjeru broj 79. (Uspostava sustava za nabavu usluga korištenja, održavanja i razvoja novih funkcionalnosti informacijskog sustava Ministarstva financija) čiji je pokazatelj provedbe uspostavljen sustav automatizirane obrade transakcija i osoba vezanih za otkrivanje konkretnih slučajeva pranja novca i financiranja terorizma povezanim s koruptivnim kaznenim djelima.

## 6.3. FIU.NET

FIU.NET je zaštićena decentralizirana računalna mreža za međunarodnu razmjenu obavještajnih podataka između financijsko-obavještajnih jedinica (dalje u tekstu: FOJ) kojom su povezane sve države članice Europske unije (dalje u tekstu: DČ EU).

**U 2016. godini putem FIU.NET sustava razmjene podataka Ured je razmijenio ukupno 4038 različitih vrsta podataka s financijsko obavještajnim jedinicama država članica. Od toga je Ured poslao FOJ DČ 2464 različitih vrsta podataka, a primio je 1574 različitih vrsta podataka. Tijekom 2016. godine kroz FIU NETsustav razmijenjeno je 214 slučaja sa 22 DČ. Poslano je 147 odlaznih slučajeva prema 21 DČ te je zaprimljeno 67 dolazna slučaja od 21 DČ. Ukupno je u dolaznim i odlaznim slučajevima uključeno 652 subjekata, odnosno 258 pravnih i 394**

fizičkih osoba. U 2016. godini inozemne financijsko-obavještajne jedinice prijavile su 41 sumnjivu transakciju koje su se odvijale korištenjem usluga plaćanja putem interneta.

#### 6.4. Izmjene i dopune 4. Direktive EU o sprječavanju korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma

Direktiva je donesena 20. svibnja 2015. te je objavljena u Službenom listu EU i stupila je na snagu 25. lipnja 2015. godine. Države članice za harmonizaciju i prilagodbu zakonodavstva novoj Direktivi imaju rok od dvije godine, do 25. lipnja 2017. U razdoblju koje je prethodilo donošenju Direktive, predstavnici Ureda aktivno su sudjelovali u postupku donošenja Direktive. Aktivnosti Ureda sastojale su se u sudjelovanju na radnim sastancima, te kroz koordinaciju rada Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, u pripremi stajališta za sastanke COREPER-a i ECOFIN-a.

U okviru provedbe Akcijskog plana Europske komisije u području borbe protiv financiranja terorizma od 12. veljače 2016. prijedlog Europske komisije za donošenje Direktive o izmjenama i dopunama Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i izmjenama i dopunama Direktive 2009/101/EC objavljen je 5. srpnja 2016.

Predstavnici Ureda sudjelovali su na sastancima Radne skupine za financijske usluge na kojima je raspravljano o Direktivi o izmjenama i dopunama Direktive (EU) 2015/849 (19.07.2016., 05.09.2016.).

#### 6.5. EU FIU Platforma

EU FIU Platforma je neformalno tijelo koje je osnovano 2006. godine od strane Europske komisije, koja sudjeluje u njenim aktivnostima i pruža podršku.

Glavna misija EU FIU Platforme je pružiti savjete i stručnost Komisiji o operativnim pitanjima u kontekstu obaveze koje obavljaju FOJ. Olakšati suradnju između nacionalnih FOJ i razmjenu mišljenja o pitanjima suradnje, kao što je učinkovita međunarodna suradnje FOJ, identifikacija sumnjivih transakcija s prekograničnom dimenzijom, standardizaciju formata izvješćivanja putem FIU.NET mreže ili njegovog nasljednika i zajednička analiza prekograničnih slučajeva, kao i trendova i čimbenika relevantnih za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma kako na nacionalnoj tako i na nadnacionalnoj razini.

Također EU FIU platforma imati će veliku ulogu o olakšavanju implementacije četvrte Direktive EU AML / CFT dajući savjete i primjere dobre prakse svim FOJ DČ kako bi što lakše prenijele preporuke i savjete svim obveznicima Zakona o SPNFT.

#### 6.6. Odbor Vijeća Europe: MONEYVAL

Sukladno odluci Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, RH je u Odboru Vijeća Europe MONEYVAL (Odbor stručnjaka za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma) zastupljena kroz stalnu tročlanu delegaciju koja se po potrebi proširuje dodatnim predstavnicima. Stalnu delegaciju čine predstavnici Ureda, MUP-a, i DORH-a. Predstavnik Ureda voditelj je hrvatske delegacije pri Odboru MONEYVAL.

Tijekom 2016. u Strasbourgu održana su tri plenarne sjednice Odbora MONEYVAL na kojima su sudjelovali predstavnici Ureda:

- ❖ 50. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (12.– 15. travnja 2016.).
- ❖ 51. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (27. – 29. rujna 2016.).
- ❖ 52. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (6. – 8. prosinca 2016.).

## VII. SLUČAJEVI SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA U 2016. GODINI

U nastavku navodimo anonimne i pročišćene sažetke samo nekih karakterističnih slučajeva sa sumnjom na pranje novca koji su od strane Ureda dostavljeni nadležnim tijelima te inozemnim finansijsko obavještajnim jedinicama na daljnje postupanje i procesuiranje:

### Slučaj 1: sumnjive transakcije povezane s podizanjem sredstava u gotovini

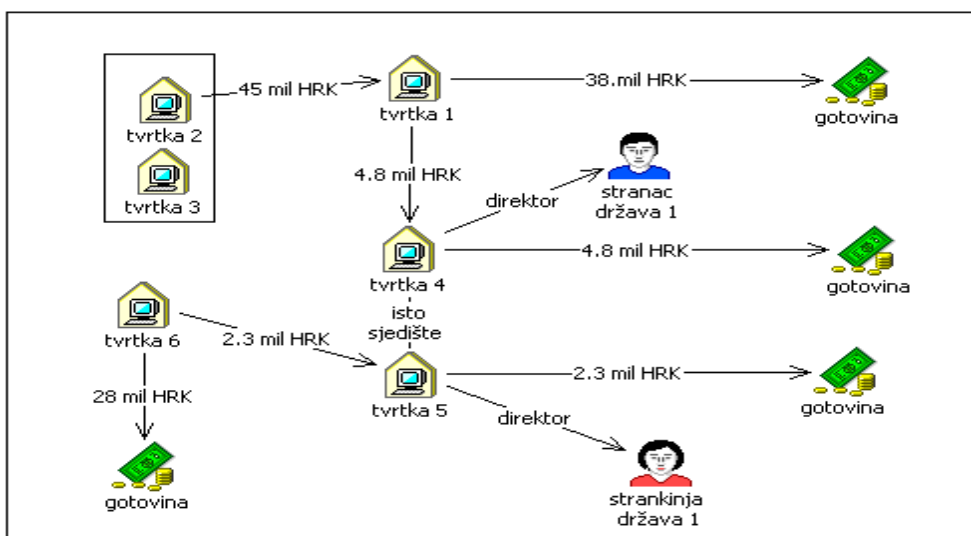
#### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od 200.000,00 kuna koja se odnosila na podizanje gotovine s računa tvrtke, kako je prikazano na Slici 1.. Opisani slučaj Ured je dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje Poreznoj upravi i DORH-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca u RH i s njim povezanog predikatnog kaznenog djela porezne naravi.

#### Karakteristike slučaja:

- bezgotovinski transferi značajnih novčanih sredstava u korist računa domaćih tvrtki u kratkom vremenskom razdoblju,
- gotovinske isplate sa računa domaćih tvrtki,
- direktori domaćih tvrtki većinom su strani državljani,
- domaće tvrtke registrirane na istim adresama,
- jednostavno društvo sa ograničenom odgovornošću je najčešći pravni oblik domaćih tvrtki preko čijih računa su evidentirani prijenosi sredstava kao i podizanje istih u gotovini

#### Slika br. 1.



### Slučaj 2: sumnjive transakcije po računima nerezidenata

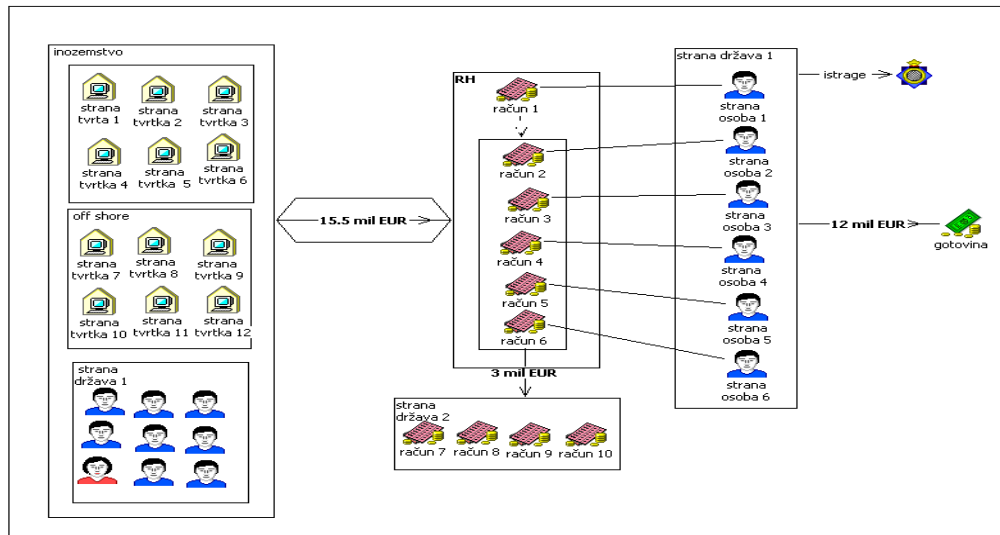
#### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od 70.000,00 EUR koja se odnosila na doznaku u inozemstvo sa računa nerezidenta, kako je prikazano na Slici 2..Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje PNUKOK-u i DORH-u a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca obzirom da sredstva proizlaze iz nezakonitih aktivnosti u inozemstvu.

#### Karakteristike slučaja:

- transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva u RH, a po nalogu stranih fizičkih osoba i inozemnih tvrtki u korist nerezidentnih računa stranih fizičkih osoba,
- transferi iz inozemstva s računa off shore tvrtki,
- podizanje gotovog novca s računa nerezidenata u RH,
- strane fizičke osobe počinitelji kriminalnih aktivnosti u inozemstvu (porezne prijevare, pronevjera, izdavanje računa za nepostojeće transakcije, neovlašteno obavljanje profesionalnih aktivnosti, pranje novca),
- međunarodna suradnja Ureda sa inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama.

**Slika br. 2.**



### Slučaj 3: sumnjive transakcije po računu strane pravne osobe

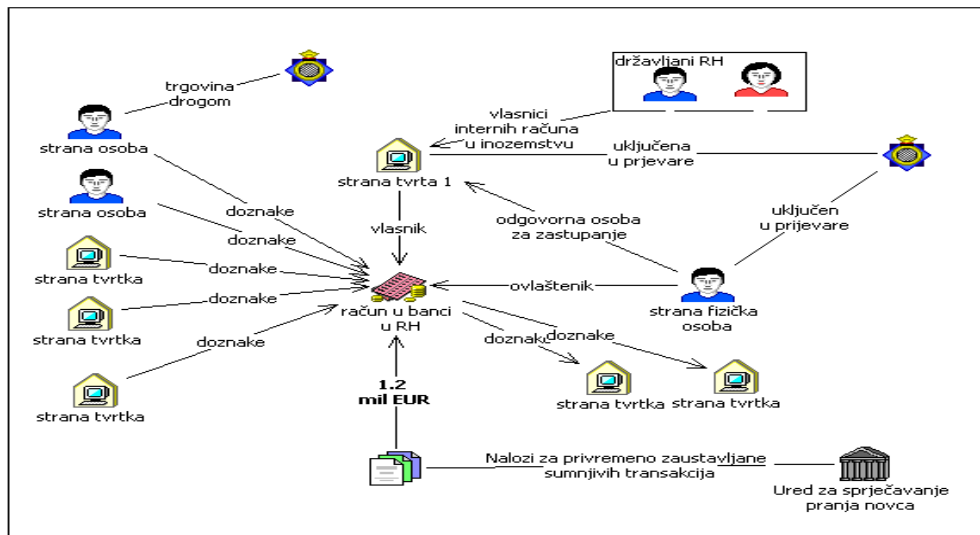
#### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od 350.000,00 EUR koja se odnosila na doznake iz inozemstva u korist računa strane pravne osobe, kako je prikazano na Slici 3..Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje nadležnom državnom odvjetništvu i DORH-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca u RH obzirom da sredstva proizlaze iz nezakonitih aktivnosti u inozemstvu.

#### Karakteristike slučaja:

- transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva u RH, a po nalogu stranih fizičkih osoba i stranih tvrtki u korist nerezidentnog računa strane pravne osobe ,
- transferi s računa strane pravne osobe iz RH u inozemstvo,
- strana pravna osoba i strane fizičke osobe počinitelji kriminalnih aktivnosti u inozemstvu (prijevare, neovlaštena proizvodnja i promet drogama),
- izdavanje naloga za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjivih transakcija banci od strane Ureda,
- međunarodna suradnja Ureda sa inozemnom financijsko obavještajnom jedinicom

**Slika br. 3.**



## Slučaj 4: sumnjive transakcije izvršene temeljem krivotvorenog dokumenta

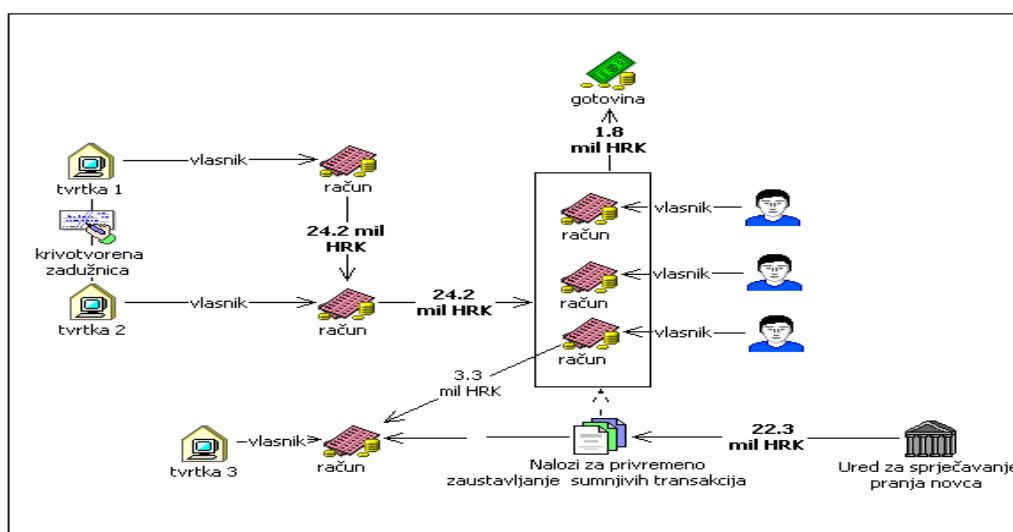
### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od cca. 24.2 milijuna kuna koja se odnosila na neovlašteni transfer sredstva s računa tvrtke 1 na račun tvrtke 2, kako je prikazano na Slici 4. Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje Državnom odvjetništvu i MUP-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca u RH obzirom da su sredstva pribavljena na nezakoniti način.

### Karakteristike slučaja:

- krivotvoreni dokument (zadužnica),
- novoregistrirana tvrtka,
- plaćanje na temelju krivotvorene zadužnice u korist računa tvrtke te bezgotovinski prijenos sredstava u korist računa fizičkih osoba u RH,
- bezgotovinski prijenos s računa fizičke osobe u korist računa tvrtke,
- podizanje gotovine sa računa fizičkih osoba,
- izdavanje naloga za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjivih transakcija bankama od strane Ureda,

**Slika br. 4.**



## Slučaj 5: sumnjive transakcije povezane s prijevornim radnjama

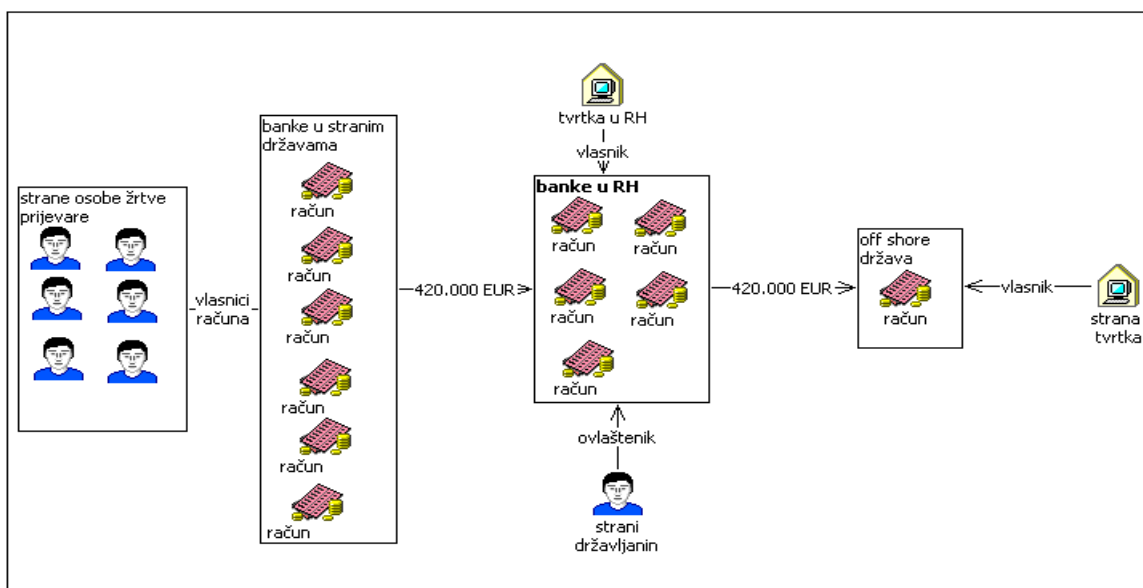
### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti MUP-a u kojoj se navodi da se u inozemstvu provodi istraga zbog sumnje na počinjenje kaznenog djela pranja novca a predmet istrage je tvrtka registrirana u RH čiji direktor je strana fizička osoba, kako je prikazano na Slici 5. Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje MUP-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca u RH obzirom da sredstva proizlaze iz nezakonitih aktivnosti u inozemstvu.

### Karakteristike slučaja:

- transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva u RH, a po nalogu stranih fizičkih osoba u korist domaće tvrtke,
- ponovni transferi novčanih sredstava iz RH u inozemstvo, po nalogu domaće tvrtke u korist računa strane tvrtke otvoren u off shore zoni,
- internetsko bankarstvo
- jednostavno društvo sa ograničenom odgovornošću je pravni oblik domaće tvrtke sa čijih računa su se sredstva iz RH transferirala u inozemstvo,
- tvrtka i njezin direktor-strani državljanin predmet istrage radi počinjenja kaznenog djela pranja novca u inozemstvu

Slika br. 5.



## Slučaj 6: sumnjive transakcije povezane s podizanjem sredstava u gotovini

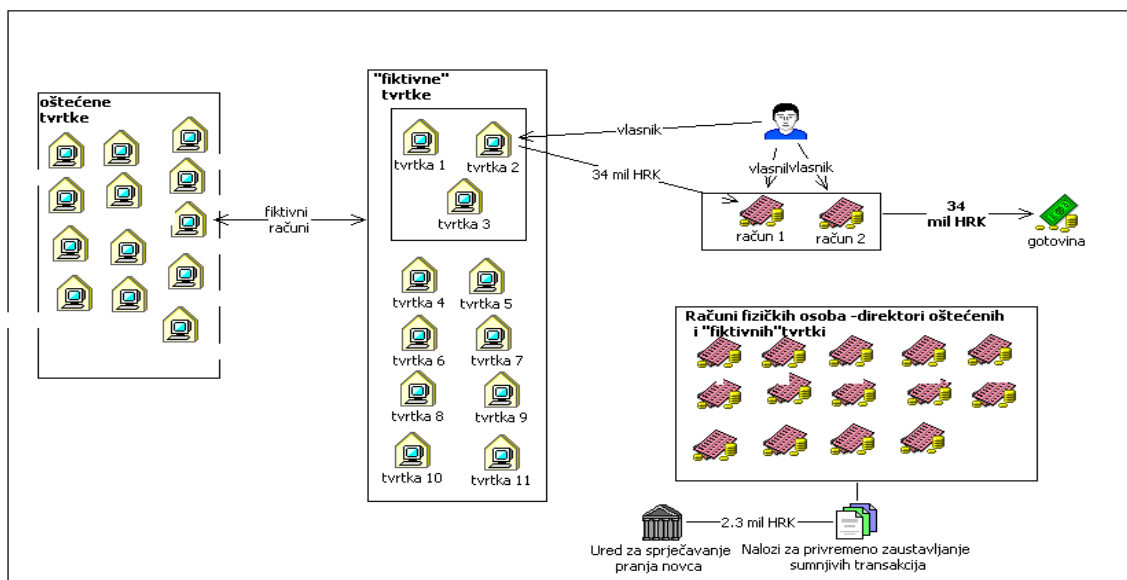
### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od 105.000,00 kuna koja se odnosila na podizanja gotovine s računa fizičke osobe, kako je prikazano na Slici 6. Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje Poreznoj upravi i DORH-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca u RH i s njim povezanog predikatnog kaznenog djela porezne naravi.

### Karakteristike slučaja:

- bezgotovinski prijenosi značajnih novčanih sredstava po računima domaćih tvrtki na temelju računa za fiktivne poslove,
- prijenos sredstava s računa domaćih tvrtki na račune fizičkih osoba,
- gotovinske isplate sa računa fizičkih osoba,
- izdavanje naloga za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjivih transakcija bankama od strane Ureda,

Slika br. 6.



## VIII. TIPOLOGIJE/TRENDVI PRANJA NOVCA I PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH

U poglavlju VIII. ovoga izvješća opisani su pojedinačni slučajevi sa sumnjom na pranje novca, koje slučajeve je Ured prosljedio nadležnim državnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje, a ovi slučajevi ukazuju na tipologije i trendove pranja novca u RH koje se ponavljaju kroz veći broj slučajeva sa sumnjom na pranje novca.

### 8.1. Tipologije pranja novca

Karakteristike slučajeva koje je Ured tijekom 2016. godine, zbog sumnje na pranje novca prosljedio nadležnim tijelima (DORH, MUP, Porezna uprava i Financijski inspektorat) na daljnje postupanje i procesuiranje ukazuju na istu tipologiju pranja novca kao i u ranijim godinama. U nastavku se navode uočene određene karakteristike koje su zajedničke većem broju slučajeva u 2016.g. i koje su identificirane kao tipologije pranja novca, kako slijedi:

#### 8.1.1. Uporaba računa domaćih pravnih osoba za pranje novca

Domaće pravne osobe otvaraju račune preko kojih se izvlači novac koji je pribavljen na nezakoniti način u inozemstvu. Kako bi se zameo trag i izvor transferiranog sumnjivog novca iz inozemstva koji se u konačnici podiže u gotovini i na taj način mu se gubi trag, u mrežu se uključuje više domaćih pravnih osoba odnosno doznačeni novac iz inozemstva transferira se s računa jedne pravne osobe na drugu temeljem navodnih kupovina roba i usluga te se nakon višestrukih transfera novac u konačnici podiže u gotovini.

#### 8.1.2. Uporaba računa stranih fizičkih osoba za pranje novca

Strane fizičke osobe otvaraju račune u više banaka u R. Hrvatskoj u korist kojih iz inozemstva po nalogu više stranih fizičkih i pravnih osoba, primaju značajna novčana sredstva za



koja postoji sumnja da su proizašla iz kriminalnih aktivnosti u inozemstvu, te ih odmah po primitku podižu u gotovini ili ih transferiraju nazad u inozemstvo.

### 8.1.3. Uporaba off shore tvrtki za pranje novca

Stvarni vlasnici off shore tvrtki preko istih nastoje skriti imovinu koju su stekli nezakonitim aktivnostima na način da se preko računa istih na temelju fiktivnih poslova (računi za nepostojeće isporuke roba i usluga, kreditne poslove, kupnju poslovnih udjela i dr.) transferiraju značajna novčana sredstva koja potječu iz nezakonitih aktivnosti.

### 8.1.4. Uporaba tzv. fiktivnih tvrtki za pranje novca

Tzv. fiktivne tvrtke čiji osnivači odnosno direktori su u najvećem broju slučajeva osobe koje su za određenu naknadu dale svoj osobni identifikacijski dokument da se na njihovo ime osnuju takve tvrtke ili su registrirane na temelju krivotvorenih osobnih dokumenata a iste su kontrolirane od osoba koje upravo takve tvrtke koriste za pranje novca na način da se plaćanjima na temelju fiktivnih poslova s računa jedne tvrtke na račun druge nastoji prikriti pravi izvor novca koji je stečen na nezakoniti način.

### 8.1.5. Uporaba bankovnih računa za prikriivanje novca koji potječe od počinjenja računalnih prijevara

Neovlaštenim hakerskim napadima novac sa bankovnih računa oštećenih osoba prebacuje se na račune osoba koje su kako bi zaradile određenu proviziju na svoje ime otvaraju bankovne račune u korist kojih primaju novac koji potječe od kaznenog djela računalne prijevara te koji novac odmah po primitku podižu u gotovini ili ga putem institucija za prijenos gotovog novca šalju u inozemstvo.

## 8.2. Trendovi pranja novca

Slijedom konkretnih slučajeva sa sumnjom na pranje novca koje je Ured obrađivao u 2016.g. te uzimajući u obzir i druge faktore koje utječu na trendove pranja novca (kretanja u gospodarstvu, vrsta kriminaliteta i njegovi pojavni oblici, zakonski okvir u području sprječavanja pranja novca,.. ) za pretpostaviti je da će se nastaviti dosadašnji trendovi pranja novca i to kako slijedi:

- U cilju prikriivanja pravog izvora novca za koji postoji sumnja da potječe iz nezakonitih aktivnosti koristit će se gotovina obzirom da je pri poslovanju s gotovinom otežano ući u trag sumnjivog novca.
- Korištenje nerezidentnih računa posredstvom kojih se novac sumnjivog porijekla iz inozemstva transferira u RH te potom podiže u gotovini ili se ponovno vraća u inozemstvo.
- Uključivanje široke mreže tvrtki u nezakonite aktivnosti (utaja poreza, prevare, pranje novca) među kojima su tvrtke koje prema bonitetnim i poreznim izvješćima naizgled legalno posluju te fiktivne tvrtke preko kojih se nezakonito izvlači novac. Preko računa tvrtki koje su uključene u mrežu temeljem fiktivnih poslova se transferira novac sa računa jedne tvrtke na drugu te se isti u konačnici podiže u gotovini nakon čega mu se gubi trag.
- Korištenje off shore tvrtki za prikriivanje pravog izvora novca koji je stečen na nezakoniti način.
- Razvojem novih tehnologija i njihove primjene u poslovanju financijskog sektora (Internet bankarstvo, mobilno bankarstvo) što za posljedicu ima povećanje plaćanja karticama na Internetu, povećava se zlouporaba takvih usluga putem Interneta za nezakonite aktivnosti (krađe, pranje novca).

### 8.3. Procjena tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u RH

Polazeći od navedenih zajedničkih karakteristika pojedinih slučajeva te opisanih transakcija proizilaze i procjene tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u RH:



- Zloupotreba poslovnih računa pravnih subjekata u prikrivanju nezakonito stečenog novca u inozemstvu i RH te ubacivanje istog u legalne financijske tokove u RH;
- Ubacivanje gotovine stečene na nezakoniti način u legalne financijske tokove u RH;
- Zloupotreba Interneta i Mobilnog bankarstva u nezakonite aktivnosti u cilju stjecanja protupravne imovinske koristi (krađa sredstva sa bankovnih računa oštećenih fizičkih /pravnih osoba);
- Zloupotreba pravnih subjekata registriranih u off shore zonama i nekooperativnim jurisdikcijama u prikrivanju novca stečenog na nezakoniti način te ulaganje istog u legalne poslove u RH.

## **IX. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA**

Rad Ureda, kao i rad drugih tijela iz sustava suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u RH je pod kontinuiranim i periodičnim procjenama od strane licenciranih međunarodnih eksperata Vijeća Europe, Odbora stručnjaka za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma (MONEYVAL): u četiri navrata (1999., 2002., 2006. i 2013. godine), kao i stručnjaka Međunarodnog monetarnog fonda, Grupe za financijsku akciju (FATF), Svjetske banke, GRECO (Grupa država protiv korupcije), Europske komisije.

### **9.1. Četvrti krug evaluacije Republike Hrvatske u odnosu na provedbu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma od strane Odbora Vijeća Europe MONEYVAL, 19.-23. studenog 2012. godine.**

#### **9.1.1. Ocjena odbora Vijeća Europe MONEYVAL o radu Ureda**

Da Ured uspješno obavlja svoje zadaće potvrđuju i međunarodni procjenitelji kao i ključni pokazatelji o radu Ureda. Odbor Vijeća Europe (MONEYVAL) u svojem konačnom izvješću Četvrtog kruga evaluacije mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma u RH iz rujna 2013. godine zaključuje da je Ured za sprječavanje pranja novca, kako u zakonodavnom pogledu tako i u pogledu učinkovitosti, u potpunosti usklađen s međunarodnim standardima (preporuke FATF (Financial Action Task Force). U izvješću o evaluaciji sustava sprječavanja pranja novca u RH, a vezano za rad Ureda kao financijsko obavještajne jedinice RH evaluatori su konstatairali i sljedeće:

- ❖ **Sva nacionalna tijela i institucije potvrđuju središnju ulogu Ureda za sprječavanje pranja novca u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u RH;**
- ❖ **Zaposlenici Ureda su profesionalni, dobro obučeni, motivirani i redovito educirani putem unutarnjih i vanjskih oblika edukacije. Ured ima izravan pristup različitim bazama tijela za provedbu zakona te drugim javno dostupnim bazama podataka. Ovo omogućava Uredu da brzo i učinkovito djeluje u provedbi svojih analitičkih funkcija. Ured je aktivan u izgradnji odnosa s obveznicima i u povećanju njihove razine svijesti kroz edukacije i publikacije. Učinkovitost Ureda je povećana u odnosu na situaciju prezentiranu tijekom trećeg kruga evaluacije;**
- ❖ **Visoki broj dostavljenih slučajeva sa sumnjom na pranje novca od strane Ureda nadležnim tijelima na daljnje postupanje, u usporedbi sa brojem otvorenih analitičkih predmeta Ureda, ukazuje na visoku kvalitetu analitičko-obavještajnog rada Ureda;**
- ❖ **Predstavnici DORH-a i MUP-a istaknuli se da su analitička izvješća Ureda visoke kvalitete i pružaju osnovu za pokretanje istraga;**
- ❖ **Ured ima zadovoljavajuću administrativnu i operativnu neovisnost u svome radu koje su ključne za učinkovito ispunjavanje zadaća propisanih Zakonom i međunarodnim standardima;**

- ❖ **Ured je aktivni član Egmont grupe te se čini da općenito pruža pravodobnu i korisnu pomoć drugim inozemnim uredima i u stanju je razmjenjivati podatke sa svim vrstama financijsko-obavještajnih tijela.**

Naprijed navedeni ključni nalazi potvrđuju, da Ured kao financijsko obavještajna jedinica RH i dalje nastavlja uspješno obavljati svoje zadaće u odnosu na zaključke MONEYVAL iz 3. kruga evaluacije (2008. god.).

### 9.1.2. Ocjena o zaštiti podataka dostavljenih financijsko-obavještajnoj jedinici

Tijekom evaluacijskog posjeta održanog 19.-23. studenog 2012. godine, međunarodni stručnjaci MONEYVAL-a zaključili su da je Ured za sprječavanje pranja novca, zakonodavno i u praktičnoj primjeni, osigurao usklađenost sa esencijalnim kriterijem FATF Preporuka koji propisuje Zaštitu podataka dostavljenih financijsko-obavještajnoj jedinici.

U nastavku slijedi izvod iz Izvješća evaluatora MONEYVAL-a za Republiku Hrvatsku, rujan 2013., a vezano za zaštitu podataka dostavljenih financijsko-obavještajnoj jedinici.

1. *Podaci koje dobije USPN su zaštićeni (označeni kao klasificirani podaci). Sukladno članku 4. stavku 2. ZSPNFT-a, Ured smije koristiti podatke, informacije i dokumentaciju koju je prikupio u skladu sa Zakonom samo u svrhu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma, osim ako nije drugačije propisano.*
2. **U cilju zaštite podataka i informacija, USPN je uveo mjere tehničke zaštite (protuprovalni alarm, protupožarni alarm, kamere) i fizičke zaštite (stražari). Pristup svim informacijskim sustavima je zaštićen lozinkom. Evaluatori su tijekom posjeta na licu mjesta pregledali sigurne lokacije za pohranu podataka kako u tiskanom tako i u elektroničkom obliku.**
3. *Određeni zaposlenici USPN-a su ovlašteni za pristup klasificiranim podacima stupnja tajnosti „OGRANIČENO“, „POVJERLJIVO“, „TAJNO“ i „VRLO TAJNO“ te „OGRANIČENO“, „POVJERLJIVO“ i „TAJNO“ za dokumente koje je klasificirala EU i NATO. Stupanj klasifikacije određuje tko ima pristup određenoj kategoriji dokumenata.*
4. *USPN razmjenjuje podatke s drugim državnim tijelima samo na temelju ZSPNFT-a (članak 58., članak 65., itd.).*
5. *Propisi koji uređuju zaštitu podataka USPN-a su:*
  - *Interni pravilnik o povjerljivosti Zakona o sprječavanju pranja novca (na snazi od 14. listopada 2008. do 3. listopada 2012. godine) – predviđa postupke za klasifikaciju podataka, itd.*
  - *Pravilnik o zaštiti povjerljivih informacija, postupanju s dokumentima, zaštitnim mjerama za radno mjesto i dokumente te održavanju reda u USPN-u (na snazi od 18. prosinca 1998. do 1. listopada 2012. godine);*
  - *Pravilnik o korištenju i obvezne mjere zaštite obavještajno-informacijskog sustava USPN-a (na snazi od 19. siječnja 2001. do 1. listopada 2012. godine);*
  - *Pravilnik o povjerljivosti podataka USPN-a, na snazi od 1. listopada 2012. godine;*
  - *Pravilnik o mjerama i postupcima za pristup, rukovanje i spremanje povjerljivih i nepovjerljivih podataka USPN-a, na snazi od 1. listopada 2012. godine;*
  - *Poslovnik USPN-a, na snazi od 1. listopada 2012. godine*
6. **Nadalje, članak 75. stavak 2. ZSPNFT-a navodi: „Ured ne smije o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji niti o postupanju na temelju ovoga Zakona obavijestiti osobe na koje se podaci, informacije i dokumentacija ili postupak odnose, ili treće osobe“.**
7. **Financijsko-obavještajna jedinica je smještena u Ured koji je fizički odvojen od ostatka ministarstva. Pristup uredu USPN-a je moguć samo sa personaliziranom karticom.**

Tijekom posjeta na licu mjesta evaluatori su dobili opći uvid u funkcioniranje programske opreme (software) koju koristi USPN. Analitičko-obavještajni rad Ureda je razvijen u cilju učinkovitijeg

operativnog rada u prevenciji organiziranog kriminala, pranja novca i financiranja terorizma. Tehnička osnova za razvoj analitičkog sustava je najmodernija programska oprema eminentnih američkih i svjetski poznatih proizvođača takve tehnologije (Oracle, Microsoft, i2, Computhink, Quest, Dell i ostali). Prema riječima hrvatskih vlasti, tehnološka nadogradnja analitičkog sustava osigurava veću sigurnost u prikupljanju, veći stupanj automatizma u isporuci i obradi povjerljivih podataka te objedinjavanju podataka iz različitih izvora – baza podataka kako bi se povećao stupanj kvalitete i učinkovitosti analitičkog rada u cilju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

### 9.1.3. Preporuke i komentari

#### Preporuka 26

8. ZSPNFT definira USPN kao nacionalnu jedinicu za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma. Vrijedi istaknuti da su sva tijela potvrdila vodeću ulogu USPN-a u nacionalnom sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.
9. Prema mišljenju evaluatora, USPN ima dovoljno strukturne i operativne nezavisnosti te dovoljno financijskih sredstava što potvrđuje njegovu sposobnost za učinkovito obavljanje brojnih zadaća financijsko-obavještajne jedinice.

#### Preporuka 30

10. Hrvatske bi vlasti trebale razmisliti o dodjeli više sredstava objema službama USPN-a kako bi potpomogle boljem obavljanju njihovih zadaća na svim područjima sukladno ZSPNFT-u.
11. Hrvatske bi vlasti trebale razmisliti o poduzimanju mjera za smanjenje fluktuacije zaposlenika u USPN-u.

### 9.2. Izvješće neovisnog stručnjaka Europske komisije (Peer Based Mission) o ulozi Ureda kao hrvatske financijsko obavještajne jedinice u borbi protiv korupcije (Poglavlje 23)

Vežano za misiju EK ( Peer Based Mission od 22. do 25. siječnja 2013) u vezi poglavlja 23 (suzbijanje korupcije) neovisni stručnjak Europske komisije o ulozi Ureda za sprječavanje pranja novca u suzbijanju korupcije, kao hrvatske financijsko obavještajne jedinice, iznio je sljedeće mišljenje:

- ❖ **Ured za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajna jedinica RH nema dovoljno osoblja pa su tako od 34 radnih mjesta predviđenim sistematizacijom popunjena samo 22 dok je 12 radnih mjesta još uvijek nepopunjeno.**
- ❖ **Unatoč tome, Ured kvalitetno obavlja poslove, pokazuje se da su zaposlenici rade vrlo profesionalno, kako u tehničkom, tako i operativnom smislu, da su motivirani, redovito se odazivaju obuci i općenito su vrlo dobro osposobljeni, a rukovodeće osoblje je izvanredno kvalitetno. Neovisni stručnjak Europske komisije bezrezervno zaključuje da RH na ovom području bilježi izvanredan napredak iako je potrebno uložiti još malo napora u usklađivanju s preporukama FATF objavljenima početkom 2012.godine.**

## **X. PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE RADA UREDA I AKTIVNOSTI DRUGIH DIONIKA U SUSTAVU SUZBIJANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH**

Obzirom na navedene tipologije/trendove pranja novca u 2016. godini, odnosno obzirom na procjenu tekućih i budućih opasnosti od pranja novca i financiranja terorizma u RH, te sukladno i preporukama međunarodnih relevantnih tijela, potrebno je:

### **10.1. Za Ured kao financijsko-obavještajnu jedinicu RH:**

1. osigurati informatičku potporu Uredu uvođenjem u IT sustav Ureda novih računalnih programa te osiguranjem nove informatičke opreme, obzirom na prijetnje koje proizlaze iz korištenja novih tehnologija,
2. osigurati kadrovsko ekipiranje Ureda popunjavanjem slobodnih radnih mjesta inspektora – analitičara,
3. osigurati izobrazbu i specijalizaciju djelatnika Ureda kroz unutarnje i vanjske (uključujući i međunarodne) oblike edukacije,
4. osigurati sredstva za sudjelovanje predstavnika Ureda na plenarnim i regionalnim sastancima Egmont grupe financijsko-obavještajnih jedinica.

### **10.2. Za druge dionike iz sustava SPNFT:**

1. Provođenje financijskih istraga u predmetima kod kojih postoji sumnja da je ostvarena nezakonita imovinska korist većeg opsega,
2. Jačanje administrativnih i tehničkih kapaciteta tijela nadležnih za otkrivanje i sprječavanje kaznenih djela, tijela kaznenog progona te nadzornih tijela Ministarstva financija,
3. Unaprjeđenje suradnje između nadzornih tijela u razmjeni podataka i podizanju kvalitete provođenja nadzora usklađenosti sa SPNFT,
4. Vođenje sveobuhvatne statistike o privremeno i trajno oduzetoj imovinskoj koristi stečenoj kaznenim djelom i međunarodnoj suradnji u predmetima pranja novca,
5. Uspostavljanje odgovarajućeg regulatornog sustava vezano za poslovanje s gotovinom kako bi se smanjio rizik koji proizlazi iz poslovanja s gotovinom,
6. Uspostavljanje odgovarajućeg regulatornog sustava vezano za poslovanje s virtualnim valutama kako bi se smanjio rizik pri uporabi virtualnih valuta (financijski kriminal, pranje novca),

Navedeno je potrebno osigurati od strane svih nadležnih tijela iz sustava sprječavanja i suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u RH radi iznalaženja rješenja za identificirane slabosti u sustavu, a sve u cilju što učinkovitijeg odgovora na prepoznate tipologije/trendove pranja novca odnosno obzirom na tekuće i buduće opasnosti od pranja novca /financiranja terorizma u RH.

## ZAKLJUČAK

Polazeći od ocjena u Izvješćima Vijeća Europe (MONEYVAL) o procjeni preventivnog sustava za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma u RH, a u okviru toga imajući u vidu i ocjene o učinkovitosti rada Ureda, kao financijsko-obavještajne jedinice RH, proizlazi sljedeći zaključak:

- ❖ RH je uspostavila preventivni model, s vodećom ulogom Ureda, kojim se sprječava zlouporaba korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma,
- ❖ Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica RH, na učinkovit način obavlja svoje zadaće, sukladno Zakonu i međunarodnim standardima, što potvrđuje da je Ured u potpunosti operativan i funkcionalan u svom radu,
- ❖ RH upotrebljava jednake preventivne standarde kao i ostale države članice EU, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma usklađen je s međunarodnim standardima (stupio je na snagu 01.01.2009.),

U cilju daljnjeg unapređenja rada Ureda, Ured planira, u određenom vremenskom razdoblju realizirati sljedeće projekte

Naziv projekta	Ciljevi projekta	Status projekta
Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj (uz Nacionalnu procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma u RH )	Provedba 21 mjere s ciljem učinkovitog smanjenja identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u RH ( za provedbu kojih su zadužena nadležna tijela).	Provedba je u planu i pripremi. Rok za provedbu Akcijskog plana je do kraja 2017.
Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma	Usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa odredbama 4. Direktive EU 2015/849 EP i Vijeća i preporukama FATF-a	Donesen je Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (dana 27. listopada 2017.).
Ustrojavanje registra stvarnih vlasnika	Usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa odredbama 4. Direktive EU 2015/849 EP i Vijeća i preporukama FATF-a	Provedba je u tijeku. Rok provedbe je do kraja drugog kvartala 2018.
Nabava informatičke i programske opreme za potrebe obavljanja zadaća Ureda za sprječavanje pranja novca	Brža i učinkovitija analitičko obavještajna obrada sumnjivih transakcija	Provedba je u tijeku. Rok provedbe je do kraja 2017.
Uspostavljanje novog informacijskog sustava Ureda za sprječavanje pranja novca	Jačanje provedbe mjera i standarda informacijske sigurnosti	Provedba je u tijeku. Rok provedbe je do kraja drugog kvartala 2018.
Popunjavanje sistematiziranih nepopunjenih radnih mjesta inspektorima (analitičarima – 2, putem internog natječaja)	Administrativno i institucionalno jačanje Ureda	Provedba je u tijeku. Internim natječajem je popunjeno jedno radno mjesto višeg inspektora
Akcijski plan uz Strategiju suzbijanja korupcije vezano za nadležnosti Ureda	Jačanje administrativnih kapaciteta i tehničke opremljenosti Ureda	Provedba je u tijeku. Rok za provedbu je IV kvartal 2017.
Akcijski plan uz Nacionalnu strategiju za prevenciju i suzbijanje terorizma vezano za nadležnosti Ureda	Jačanje sustava sprječavanja financiranja terorizma	Provedba je u tijeku.

## PREDSTOJNIK UREDA

Ivica Maros

KLASA: 470-00/17-005/1  
URBROJ: 513-08-02-1-1/001-17-2

### Dostavljeno:

- Vladi RH (1)
- ministru financija (1)
- pismohrana (2)

## **PRILOZI**

- 1. SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**
- 2. ORGANIZACIJSKA SHEMA UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA**
- 3. DIJAGRAM ANALITIČKO – OBAVJEŠTAJNOG RADA UREDA**
- 4. PRIKAZ PO KONTINENTIMA MEĐUNARODNE SURADNJE HRVATSKOG UREDA SA STRANIM FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA**

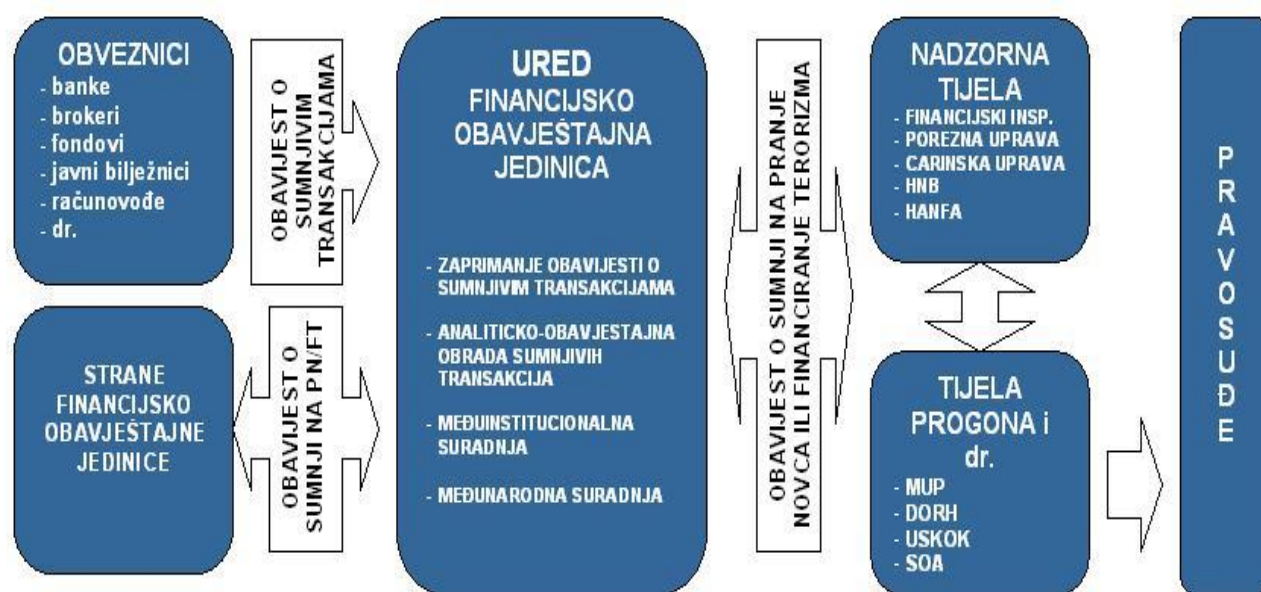


## SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

Pranje novca predstavlja aktivnosti u bankovnom, novčarskom ili drugom poslovanju s ciljem da se prikrije pravi izvor novca, odnosno imovine ili prava priskrbljena novcem za koji se zna da je pribavljen na nezakonit način u zemlji ili inozemstvu.

Nadležna tijela iz sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma su: **tijela prevencije** (banke i drugi obveznici), Ured za sprječavanje pranja novca, **tijela nadzora** (HNB, HANFA, Porezna uprava, Carinska uprava, Financijski inspektorat), **tijela kaznenog progona** (policija, DORH i USKOK), te **pravosuđe** (sudovi).

Slika 1:



**Ključni element preventivnog sustava je obveza banaka i drugih Zakonom određenih obveznika obavješćivati Ured o:**

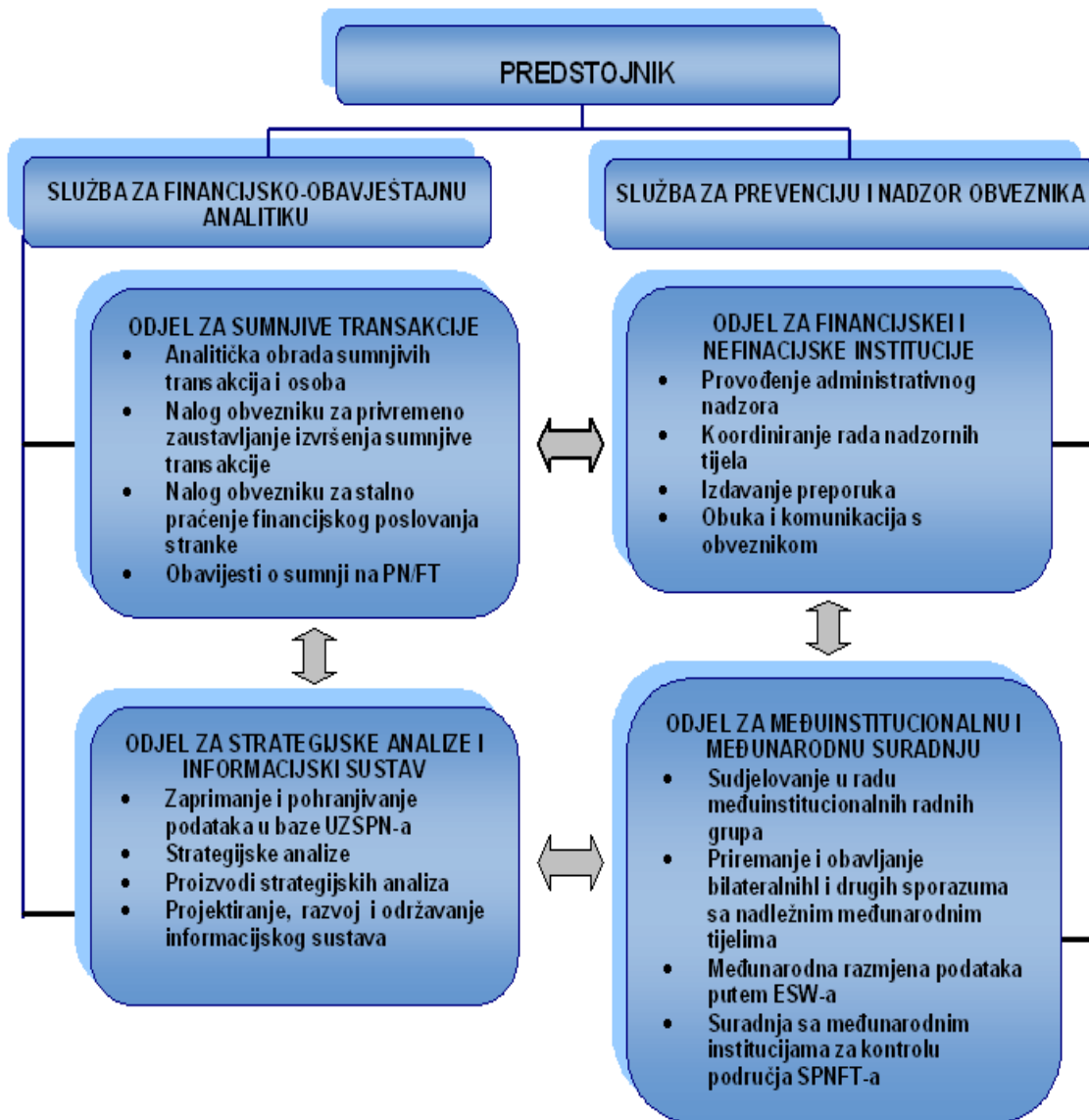
- sumnjivim (gotovinskim i negotovinskim) transakcijama kada banke i drugi obveznici utvrde sumnju na pranje novca i financiranje terorizma bez obzira na visinu transakcije (**režim sumnjivih transakcija**) (čl. 42. Zakona),

**Ured** kao središnje nacionalno tijelo za prikupljanje, analizu i dostavljanje nadležnim tijelima slučajeva sa sumnjom na pn/ft **je dio preventivnog sustava**, odnosno posredničko tijelo, s jedne strane, između financijskog i nefinancijskog sektora (banaka i dr.), koji Uredu prijavljuju sumnjive transakcije i tijela progona (policije i odvjetništva), te sudova, s druge strane, kako je prikazano na Slici 1.

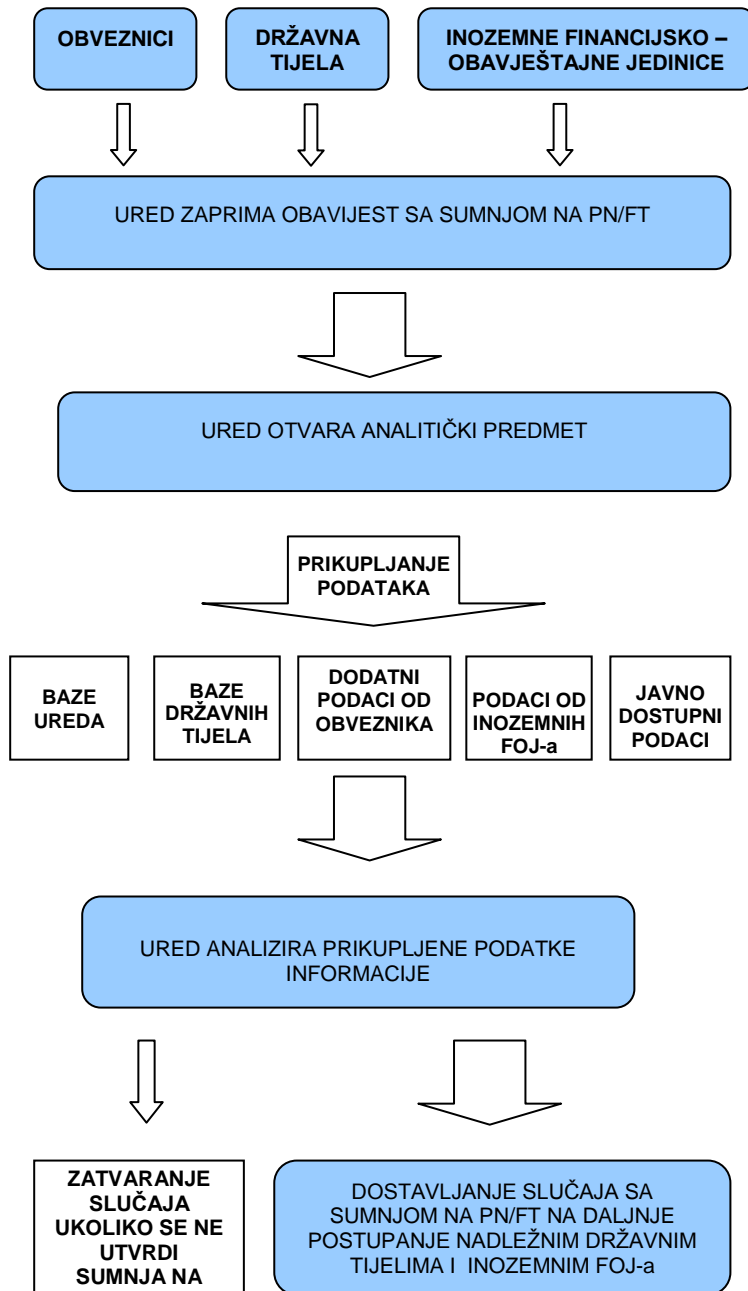
Dakle, Ured je samo jedna karika u lancu u sustavu suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma koja tek u interaktivnoj suradnji s drugim nadležnim tijelima (DORH, USKOK, MUP, SOA, HNB, HANFA i nadzornim službama Ministarstva financija) i stranim financijsko-obavještajnim jedinicama može u potpunosti dati svoj puni doprinos u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava RH za pranje novca i financiranje terorizma.



ORGANIZACIJSKA SHEMA UREDA



DIJAGRAM ANALITIČKO – OBAVJEŠTAJNOG RADA UREDA



Ured može zatražiti dodatne podatke kod nepotpunih obavijesti o sumnji na PN/FT (npr. kada u obavijesti obveznika nisu obrazloženi razlozi za sumnju na PN/FT)

U analitičkom radu Ured koristi interne baze podataka (baza sumnjivih i gotovinskih transakcija, baza carine, baza nekretnina).

Ured ima neposredan pristup bazama Porezne uprave i MUP RH. Ured također može od državnih tijela zatražiti dodatne podatke potrebne za sprječavanje PN/FT.

Ured može od svih obveznika zatražiti dostavljanje dodatnih podataka potrebnih za sprječavanje PN/FT

U okviru analitičkog rada Ured je ovlašten izdati obvezniku nalog za:  
 - privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije;  
 - stalno praćenje financijskog poslovanja stranke

Ured može stranoj FOJ dostaviti prijedlog za odgodu izvršenja sumnjive transakcije u inozemstvu, kao što može i izdati obvezniku nalog za odgodu izvršenja sumnjive transakcije na temelju prijedloga inozemnog

Nakon završene analitičke obrade, Ured će u slučaju postojanja sumnje na PN/FT dostaviti obavijest nadležnim državnim tijelima ili inozemnim FOJ

Ured će obveznicima koji su prijavili STR dostaviti povratnu informaciju o postupanju po zaprimljenim STR (osim ako bi to štetilo daljnjem tijeku postupka)

**PRIKAZ MEĐUNARODNE SURADNJE UREDA PO KONTINENTIMA SA INOZEMNIM  
FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA (FOJ) U 2016. GODINI**

<b>FINANCIJSKO – OBAVJEŠTAJNE JEDINICE IZ EUROPE</b>				
	<b>ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM FOJ - UREDIMA</b>		<b>ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA PREMA UREDU</b>	
	<b>ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA</b>	<b>UKUPNA KORESPONDENCIJA</b>	<b>ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA</b>	<b>UKUPNA KORESPONDENCIJA</b>
FIU AUSTRIA	5	9	1	14
FIU BELGIUM		3	4	5
FIU BOSNA I HERCEGOVINA	2	25	12	20
FIU BULGARIA		4	2	3
FIU CYPRUS	2	4		4
FIU CZECH REPUBLIC	4	8	1	15
FIU ESTONIA	1	4	1	4
FIU FRANCE	2	12	2	6
FIU GERMANY	5	16	4	23
FIU GIBRALTAR		1	1	1
FIU GUERNSEY	1	1		3
FIU HUNGARY	2	17	5	12
FIU ITALY	15	116	5	150
FIU LATVIA	2	4		2
FIU LIECHTENSTEIN		4	1	4
FIU LITHUANIA		1		
FIU LUXEMBOURG		2	1	4
FIU MACEDONIA	1	3	2	4
FIU MALTA	3	4		5
FIU MONTENEGRO	3	3	2	3
FIU NETHERLANDS	1	9	5	11
FIU PORTUGAL		1	1	1
FIU ROMANIA	7	14		13
FIU RUSSIA	11	21	2	19
FIU SAN MARINO	1	2		2
FIU SERBIA	3	13	5	15
FIU SLOVAKIA	4	6	2	7
FIU SLOVENIA	8	54	30	59
FIU SPAIN	2	7		5
FIU SWITZERLAND	3	11	5	12
FIU UKRAINE	2	5	3	6
FIU UNITED KINGDOM	3	9	3	6

AMERIKA				
	ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA PREMA HRVATSKOM UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU BELIZE	1	1		
FIU BRITISH VIRGIN ISLANDS	3	3		6
FIU CANADA	1	1		3
FIU CAYMAN ISLANDS				1
FIU GUATEMALA		2	1	2
FIU PANAMA	4	5		11
FIU UNITED STATES	5	17	3	19

AFRIKA				
	ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA PREMA UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU EGYPT		1		
FIU MAURITIUS			1	3
FIU SEYCHELLES		2	1	3

AZIJA				
	ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA PREMA UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU BANGLADESH			1	1
FIU BRUNEI DARUSSALAM		1		1
FIU LEBANON		2	2	2
FIU NEPAL		1	1	1
FIU PHILIPPINES		1	1	2
FIU SAMOA		1	1	2
FIU UNITED ARAB EMIRATES	1	2	1	3

OCEANIJA				
	ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA PREMA UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU AUSTRALIA		4		6
FIU NEW ZELAND		1	2	2

