



**REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA**

**URED ZA SPRJEČAVANJE
PRANJA NOVCA**

FINANCIJSKO – OBAVJEŠTAJNA JEDINICA

**SAŽETAK GODIŠNJEG
IZVJEŠĆA O RADU UREDA
ZA 2014. GODINU**

Zagreb, srpanj 2015

SADRŽAJ

UVOD	3
I. ULOGA I ZADAĆE UREDA KAO FINACIJSKO – OBAVJEŠTAJNE JEDINICE.....	4
II. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2014. GODINI.....	7
III. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA KAZNENOG PROGONA U 2014. GODINI.....	11
IV. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA PODATAKA U 2014. GODINI.....	12
V. PREGLED I VOĐENJE STATISTIKE SUSTAVA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA.....	13
VI. PREVENCIJA I NADZOR OBVEZNIKA.....	15
VII. SLUČAJEVI SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA U 2014. GODINI.....	20
VIII. TIPOLOGIJE/TRENDVI PRANJA NOVCA I PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH.....	24
IX. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA.....	27
X. PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE SUSTAVA U SUZBIJANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH.....	30
ZAKLJUČAK	31
PRILOZI (1-4)	

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 hrvatska financijsko – obavještajna jedinica 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 stranih 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, odnosno uloge drugih sudionika iz sustava sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i njihova međusobna interakcija i suradnja.

Dakle, Ured je sukladno međunarodnim standardima hrvatska financijsko-obavještajna jedinica, 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 01.01.2014. do 31.12.2014.godine¹

¹ Izvješće o radu Ureda za 2013. godinu Vlada RH prihvatila je dana 11. rujna 2014. godine Zaključkom pod brojem klasa 022-03/14-07/336, urbroj 50301-05/16-14-2

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 2.)

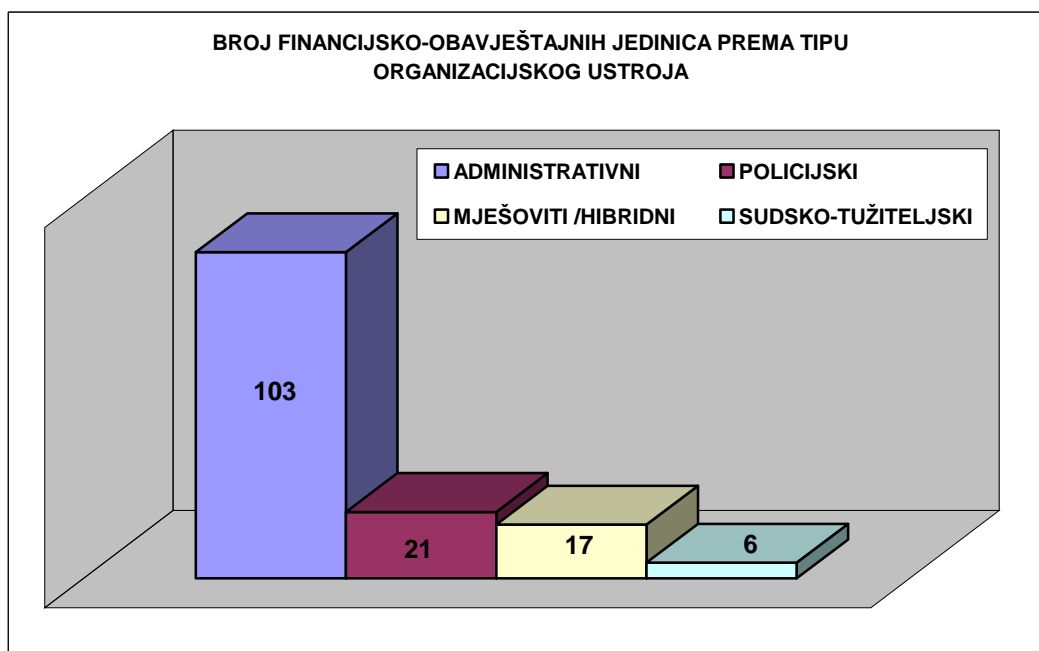
1.2. Model (tip) ustrojstva Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice

Ured, kao hrvatska financijsko-obavještajna jedinica (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 1.)

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 147 financijsko-obavještajnih jedinica), od 147 država u svijetu, članica EGMONT GROUP-e, u 103 države 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 hrvatski 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 br.1. Broj financijsko-obavještajnih jedinica prema tipu organizacijskog ustroja u 2014. 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 hrvatsku financijsko-obavještajnu jedinicu, 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 stranim 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 hrvatski Ured za sprječavanje pranja novca, zakonodavno i u praktičnoj primjeni, osigurao usklađenost s napried 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 2014. godine, zajedno s predstojnikom Ureda bilo zaposleno ukupno 22 službenika. 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 (22), proizlazi da je popunjenost radnih mjesta u Uredu na kraju 2014. godine iznosila 65%.

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 2014. 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 stranim financijsko obavještajnim jedinicama.

II. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2014. 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 2014.godine sa pokazateljima iz 2013. godine, te ocjene rada Ureda od strane relevantnih međunarodnih institucija (Moneyval-a i dr.).

Tablica 1. Ključni pokazatelji o radu Ureda u 2014. godini.

KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA		2013.	2014.
BROJ OTVORENIH PREDMETA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA I FINANCIRANJE TERORIZMA		411	444
BROJ SLUČAJEVA PROSLIJEĐENIH NADLEŽNIM TIJELIMA I INOZEMNIM UREDIMA NA DALJNJE POSTUPANJE I PROCESUIRANJE		159	233
Vrsta informacije u prosljeđenim slučajevima	BROJ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA	156	227
	BROJ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA FINANCIRANJE TERORIZMA	3	6
	BROJ DOPUNA U SLUČAJEVIMA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA	85	120
	UKUPAN BROJ IZVJEŠTAJA O ANALITIČKIM OBRADAMA	244	353
BROJ ANALIZIRANIH I ANALITIČKI OBRADENIH TRANSAKCIJA U SLUČAJEVIMA DOSTAVLJENIM NADLEŽNIM TIJELIMA		3125	5832
BROJ SUDIONIKA FIZIČKIH I PRAVNIH OSOBA U ANALIZIRANIM TRANSAKCIJAMA U SLUČAJEVIMA DOSTAVLJENIM NADLEŽNIM TIJELIMA		652	961
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA ZA ODGODOM OBAVLJANJA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA ZA 72 SATA		46	32
UKUPNA VRIJEDNOST SUMNJIVIH TRANSAKCIJA ČIJE JE OBAVLJANJE PRIVREMENO ODGOĐENO PO NALOGU UREDA		52.615.149,00 HRK	21.130.635,00 HRK
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA ZA STALNO PRAĆENJE FINACIJSKOG POSLOVANJA STRANKE		54	25

2.2. Analitičko obavještajni rad Ureda u 2014. 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,
- strane financijsko - obavještajne jedinice (strani 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 2014. godini

Tablica 2. Broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama i otvoreni predmeti u 2014. godini

ZAPRIMLJENE OBAVIJESTI O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA I OTVORENI PREDMETI 01.01. – 31.12.2014.				
1. KREDITNE INSTITUCIJE	ZAPRIMLJENE OBAVIJESTI		OTVORENI PREDMETI	
	PN	FT	PN	FT
BANKE	606		251	2
KREDITNE INSTITUCIJE: UKUPNO	606		251	2
2. TRŽIŠTE KAPITALA				
DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE OBVEZNIM MIROVINSKIM	2		1	
DRUŠTVA ZA POSLOVANJE FINACIJSKIM INSTRUMENTIMA	1		1	
DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIM FONDOVIMA	1			
TRŽIŠTE KAPITALA: UKUPNO	4		2	
3. DRUGI PRUŽATELJI FINACIJSKIH USLUGA				
HRVATSKA POŠTA	65		1	
LEASING DRUŠTVA	1			
OVLAŠTENI MJENJAČI	1		1	
OSIGURAVAJUĆA DRUŠTVA	1		1	
DRUGI PRUŽATELJI FINACIJSKIH USLUGA: UKUPNO	68		3	
4. NEFINACIJSKI SEKTOR: PROFESIONALNE DJELATNOSTI				
JAVNI BILJEŽNICI	12	3	6	1
ODVJETNICI	3		1	
FIZIČKE I PRAVNE OSOBE KOJE OBAVLJAJU RAČUNOVOD.USLUGE I USLUGE POREZNOG SAVJETOV.	2		2	
NEFINACIJSKI SEKTOR: UKUPNO	18		9	
OBVEZNICI: UKUPNO	695	3	265	3
5. DRŽAVNA TIJELA				
MUP	91	2	91	2
NADLEŽNA DRŽAVNA ODVJETNIŠTVA	7		7	
USKOK	6		6	
CARINSKA UPRAVA	4		3	
HANFA	2		2	
SIGURNOSNO OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA	1	1	1	1
POREZNA UPRAVA	1		1	
MINISTARSTVO FINACIJA	1		1	
MINISTARSTVO VANJSKIH I EUROPSKIH POSLOVA		1		1
MINISTARSTVO ZNANOSTI OBRAZOVANJA I ŠPORTA	1		1	
DRŽAVNA TIJELA: UKUPNO	114	4	113	4
DRUGI			4	
6. STRANI UREDI (INOZEMNE FINACIJSKO OBAVJEŠTAJNE JEDINICE)			55	
STRANI UREDI: UKUPNO	55		55	
UKUPNO (1+2+3+4+5)	864	7	437	7
SVEUKUPNO	871		444	

U Tablici 2. prikazano je da je tijekom 2014 g. Ured ukupno zaprimio 871 obavijest o sumnjivim transakcijama (864 sa sumnjom na pranje novca i 7 sa sumnjom na financiranje terorizma), a od toga: obveznici (banke i dr.) iz čl. 4. Zakona su Uredu prijavili ukupno 698 transakcija sa sumnjom

na pranje novca i financiranje terorizma. Sukladno međuinstitucionalnoj suradnji Ured je od drugih nadležnih tijela zaprimio ukupno 118 prijedloga za analitičku obradu sumnjivih transakcija i osoba. Od stranih financijsko-obavještajnih jedinica Ured je zaprimio 55 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 2014. godini:

- otvorio ukupno 444 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 2014. 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 strane financijsko-obavještajne jedinice sukladno odredbama članka 65. Zakona.

Tablica 3. Broj slučajeva i broj dostavljenih analitičkih izvješća nadležnim tijelima u 2014. godini

OSNOVNI PRIMATELJI PROSLIJEĐENIH SLUČAJEVA I ANALITIČKIH IZVJEŠĆA U 2014. GODINI				
PRIMATELJ	BROJ DOSTAVLJENIH SLUČAJEVA		BROJ ANALITIČKIH IZVJEŠĆA	
	PN	FT	PN	FT
POLICIJA	87	1	137	1
USKOK	10		26	
NADLEŽNA DRŽAVNA	52		92	
POREZNA UPRAVA	32		38	
FINANCIJSKI INSPEKTORAT	10		10	
SIGURNOSNO OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA	1	5	1	7
CARINSKA UPRAVA	1		1	
HNB	1		1	
DRŽAVNA TIJELA UKUPNO			306	8
UREDI DRUGIH DRŽAVA				
ČLANICE EU	30		33	
OSTALI FOJ	3		6	
UREDI DRUGIH DRŽAVA (FOJ) UKUPNO	33		39	
UKUPNO	227	6	345	8
UKUPNO	233		353	

Nakon analitičke obrade sumnjivih transakcija, u okviru otvorenih predmeta, Ured je u 233 slučaja ocijenio da postoji određena sumnja na pranje novca (227 slučajeva) i sumnja na financiranje terorizma (6 slučajeva) te o istome obavijestio nadležna državna tijela i stranih financijsko obavještajnih jedinica.

U okviru 233 slučajeva dostavljena nadležnim tijelima na daljnje postupanje Ured je nadležnim tijelima dostavio i 120 izvješća-dopuna (ukupno je Ured dostavio 353 izvješća o analitičko-obavještajnoj obradi sumnjivih transakcija i osoba), od kojih se 345 izvješća odnosi na sumnju na pranje novca, a 8 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 prosljedio nadležnim državnim tijelima i stranim 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 2014. godini

U 2014. godini Ured je u 6 slučajeva analitički-obavještajno obradio transakcije sa sumnjom na financiranje terorizma i o istome obavijestio nadležna državna tijela.

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

2.6. Analitičko-obavještajni rad Ureda: primjena specifičnih 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 može pisanim nalogom obvezniku (banci i dr.) naložiti privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije najviše za 72 sata (kako je prikazano u Tablici 4.). Ured je dužan o tome odmah obavijestiti nadležno Državno odvjetništvo RH (čl. 60 Zakona).**

Tablica 4. Nalozi za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije

NALOZI ZA PRIVREMENO ZAUSTAVLJANJE IZVRŠENJA SUMNJIVE TRANSAKCIJE	2014	2004-2013
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA	32	76
BROJ FIZIČKIH/PRAVNIH OSOBA U NALOZIMA	27	51
BROJ BANAKA U NALOZIMA	16	16
BROJ RAČUNA U NALOZIMA	28	87
VRIJEDNOST U HRK	21.130.635,00 HRK	126.704.540,00 HRK

2.6.2. Nalog banci za stalno praćenje financijskog poslovanja stranke

Tijekom analitičke obrade Ured može naložiti 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 može trajati najviše tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima trajanje mjera može se produžiti svaki puta za još jedan mjesec, s time što provođenje mjera ukupno može trajati najdulje šest mjeseci (čl. 62 Zakona).

Tablica 5. Nalozi za praćenje financijskog poslovanja stranaka u 2014. godini

NALOZI ZA PRAĆENJE FINACIJSKOG POSLOVANJA STRANAKA	2014.
BROJ IZDANIH NALOGA	25
BROJ OSOBA U NALOZIMA	44
BROJ BANAKA U NALOZIMA	10

III. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA KAZNENOG PROGONA U 2014. 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 2014. god. Ured je otvorio (kako je prikazano u Tablici 6.), ukupno 117 predmeta u suradnji sa:

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

OBAVJEŠĆIVANJE UREDA O SUMNJI NA PN/FT	2014.
MUP	93
DORH	7
USKOK	6
CARINSKA UPRAVA	3
SIGURONOSNO-OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA	2
HANFA	2
POREZNA UPRAVA	1
MINISTARSTVO FINACIJA	1
MINISTARSTVO ZNANOSTI I OBRAZOVANJA	1
MINISTARSTVO VANJSKIH I EUROPSKIH POSLOVA	1
UKUPNO	117

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 prijevera 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 otvorena 444 predmeta, otvorio 117 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 2014. 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 izvoda 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 5 slučaja sa sumnjom na pranje novca povezanih sa koruptivnim kaznenim djelima dostavio nadležnim tijelima na daljnje postupanje. U okviru ovih slučajeva Ured je istima dostavio i 12 dopuna. U okviru dostavljenih slučajeva i dopuna slučajeva Ured je analitički obradio 213 transakcija vezanih za ukupno 77 osoba (56 fizičkih i 21 pravnu osobu). Ukupna vrijednost analiziranih transakcija sa sumnjom na koruptivne radnje povezane s pranjem novca u navedenim slučajevima iznosi cca 50 milijuna kuna.

IV. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA PODATAKA U 2014. GODINI

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

- ❖ Ured je tijekom 2014. godine poslao 232 upita u 49 država u svrhu pribavljanja podataka iz inozemstva potrebnih za otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, a zaprimio 74 upita iz 26 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 2014. godini

01.01.2014. – 31.12.2014.	BROJ ZAMOLBI	DRŽAVE
ZAMOLBE HRVATSKOG UREDA PREMA STRANIM UREDIMA	232	49
ZAMOLBE STRANIH UREDA PREMA HRVATSKOM UREDU	74	26

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 2014. godini

PODACI O IZVORU INICIJALNIH PREDMETA			STATISTIKA UREDA				STATISTIKA PRAVOSUĐA					
2014	OBAVIJESTI O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA		ANALITIČKE OBRADJE		PROSLIJEĐENI SLUČAJEVI		ISTRAGE		OPTUŽNICE		PRESUDE	
	PN	FT	PN	FT	PN	FT	PN	FT	PN	FT	PN	FT
OBVEZNICI	695	3	268	3								
DRŽAVNA TIJELA	114	4	114	4								
STRANI UREDI	55		55		227	6	14	0	14	0	4	0
UKUPNO	864	7	437	7								
UKUPNO	871		444		233		14		14		4	

U Tablici 8. prikazani su:

Statistički podaci Ureda:

- ❖ ukupan broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama - 871,
- ❖ broj otvorenih analitičkih predmeta sa sumnjom na pn/ft – 444
- ❖ broj prosljeđenih slučajeva nadležnim tijelima sa sumnjom na pn/ft – 233 (napominjemo da su u okviru ovih slučajeva nadležnim tijelima dostavljena ukupno 353 analitička izvješća);

Statistički podaci pravosuđa:

Prema, do sada, dostavljenim podacima Uredu od strane DORH-a i nadležnih sudova u RH za kazneno djelo pranja novca, od strane nadležnih sudova tijekom 2014. godine je pokrenuto 14 istraga 14 optužnica i donesene su 4 presude za kazneno djela „Pranje novca“ kako je prikazano u Tablici 8.

Međutim, ovi podaci o pravosudnoj statistici nisu konačni, jer nadležni sudovi i državna odvjetništva u obvezi su dva puta godišnje Uredu dostaviti podatke o postupcima za kaznena djela pranja novca i financiranja terorizma.

Dakle, podaci prikazani u Tablici 8. prikazuju povezanu statistiku preventivnog sustava, (od zaprimanja u Uredu inicijalnih obavijesti o sumnjivim transakcijama) i statistiku pravosuđa (broj pokrenutih istraga, broj podignutih optužnica i broj presuda za kazneno djelo pranja novca).

U naprijed navedenim sudskim postupcima Ured je u većini slučajeva bio inicijator dostave nadležnim tijelima slučajeva sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, a na temelju podataka iz svojih baza koje je zaprimio od banaka i drugih obveznika, ili je putem interaktivne

međuinstitucionalne suradnje sudjelovao kao potpora tijelima progona ili potpora nadzornim službama Ministarstva financija.

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 izvoda 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 prikriivanja 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 prikriivanja 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. Pisana mišljenja vezana 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 2014. godini izdao bankama i drugim obveznicima ukupno 30 pisanih mišljenja vezanih za primjenu odredbi Zakona, a sa svrhom omogućavanja jedinstvene primjene odredbi Zakona i na temelju njega donesenih propisa od strane banaka i drugih obveznika iz. čl. 4 Zakona.

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 2014. godini po vrstama obveznika

OBVEZNIK NADZORA	BROJ NEIZRAVNIH NADZORA
BANKE	111
JAVNI BILJEŽNICI	14
RAČUNOVODSTVO I POREZNO SAVJETOVANJE	10
PRIREĐIVAČI IGARA NA SREĆU	6
OVLAŠTENI MJENJAČI	5
KREDITNE UNIJE	4
ODVJETNICI I ODVJETNIČKA DRUŠTVA	3
DRUŠTVA ZA OSIGURANJE	3
DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIM FONDovima	3
DRUŠTVA ZA POSLOVE S FINACIJSKIM INSTRUMENTIMA	3
PROMET PLEMENITIM METALIMA	2
HRVATSKA POŠTA d.d.	1
POSREDOVANJE U POSLOVANJU NEKRETNINAMA	1
FINA	1
UKUPNO	167

6.1.3. Sudjelovanje Ureda u stručnom osposobljavanju i izobrazbi

Predstavnici Ureda sudjelovali su kao predavači kod stručnog osposobljavanja i izobrazbe koji su namijenjeni ovlaštenim osobama banka i dr. obveznika, kao i predstavnicima drugih državnih tijela na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Ured je nositelj izobrazbe kroz organizaciju pojedinih seminara i drugih aktivnosti ili upućuje svoje predavače na seminare i druge aktivnosti koje organiziraju druga domaća i inozemna tijela.

Ured je tijekom 2014. godine za preko 600 sudionika održao specijalističke, strukovne edukacije i seminare za obveznike (banke i dr.), te za predstavnike nadležnih državnih tijela (DORH, USKOK MUP) kao i za predstavnike nadležnih nadzornih tijela (Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava, HNB, HANFA).

Također su djelatnici Ureda tijekom 2014. godine sudjelovali na 6 edukacija održanih u zemlji i inozemstvu u cilju stručne osposobljenosti i izobrazbe za potrebe djelatnika Ureda.

6.1.4. Godišnja konferencija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Slijedeći dobru praksu i zajedničku suradnju Ureda i Hrvatske gospodarske komore 14. studenog 2014. godine održana je treća po redu Godišnja konferencija, na kojoj su sudjelovali predstavnici banka i drugih obveznika (ovlaštene osobe) iz financijskog i nefinancijskog sektora, predstavnici nadzornih tijela (Financijski inspektorat, HNB, HANFA, Porezna uprava), predstavnici policije, državnog odvjetništva i Ureda.

Predstavnici Ureda su zajedno sa predstavnicima policije, opisujući svaki postupanje iz svog djelokruga rada, prezentirali slučajeve računalnih prijevара povezanih s pranjem novca. Sudionici konferencije također su upoznati s Projektom Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj kao i s prijedlogom Direktive Europskog parlamenta i Vijeća o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma.

Godišnja konferencija je prepoznata kao uspješan način edukacije svih sudionika sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj, i sudionici su dali vrlo dobru ocjenu na sadržaj i kvalitetu same konferencije, te je planirano da se ista nastavi redovito održavati svake godine.

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 MVPEI.

U 2014. godini MIRS je održao dva redovna sastanka (11.02.2014. i 11.09.2014.), te jedan izvanredni sastanak (04.03.2014.).

U okviru MIRS-a osnovana je Podskupina MIRS-a za nadzor koja je u 2014. godini održala jedan izvanredan sastanak i to dana 04.12.2014.

U okviru MIRS-a osnovana je i Operativna podskupina MIRS-a koja se sastaje s ciljem davanja uzajamne povratne informacije u konkretnim predmetima povezanim sa pranjem novca ili financiranjem terorizma te rada na konkretnim predmetima i koordinacije operativnog postupanja. U okviru rada Operativne podskupine članovi MIRS-a su u 2014. godini održali više radnih sastanaka na kojima su sudjelovali predstavnici: Ureda USKOK-a, DORH-a, MUP-a, Porezne uprave, Carinske uprave i Financijskog inspektorata, a vezano za suradnju na konkretnim predmetima pranja novca i s njima povezanim predikatnim kazanim djelima.

6.2.2. Nacionalna procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma

Sukladno novim preporukama Skupine zemalja za financijsku akciju (FATF), 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 procijenila taj rizik te prikladno usmjerila aktivnosti svojih nadležnih tijela kako bi učinkovito smanjila identificirane rizike. Na temelju nacionalne procjene rizika, države trebaju primijeniti pristup temeljen na procjeni rizika kako bi osigurale da su mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma razmjerne identificiranom riziku u pojedinim sektorima. 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 RH sudjelovali su predstavnici javnog i privatnog sektora, 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 nefinancijskog sektora.

Projekt nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u RH se odvija u tri faze:

- ❖ inicijalna radionica – održana 19. – 21. ožujka 2014. na kojoj je sudjelovalo više od 60 predstavnika iz institucija javnog i privatnog sektora, a koji su dio sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u RH. Na inicijalnoj radionici su stručnjaci Svjetske banke predstavili metodologiju i koncept nacionalne procjene rizika, nakon čega su sudionici započeli s radom u Modulima;
- ❖ prikupljanje i analiza podataka – 2014. i 2015. – prikupljanje i analiza podataka potrebnih za utvrđivanje ranjivosti i prijetnji za pranje novca i financiranje terorizma u RH;
- ❖ završna radionica – predviđeno održavanje u prvoj polovici 2015.

6.2.3. Nacionalno povjerenstvo za prevenciju i suzbijanja terorizma

Predstavnici Ureda članovi su te trajno sudjeluju u redovitom radu Nacionalnog povjerenstva za prevenciju i suzbijanja terorizma.

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 prijevара na štetu EU fondova.

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

6.2.7.1. Mjera 78. Akcijskog plana uz Strategiju suzbijanja korupcije

U poglavlju III. Akcijskog plana uz Strategiju suzbijanja korupcije nalazi se mjera 78. «Provođenje edukacije od strane Ureda za sprječavanje pranja novca, službenika Porezne uprave, Carinske uprave, Financijske policije, Financijskog inspektorata, USKOK-a i PNUSKOK-a vezano za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma povezano s koruptivnim kaznenim djelima». Cilj provođenja navedene mjere je «Jačanje integriteta, odgovornosti i transparentnosti u radu tijela državne vlasti i s tim u vezi jačanje povjerenja građana u državne institucije».

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).

Tijekom studenog 2014. godine Ured se spojio na FIU.NET mrežu te započeo intenzivnu razmjenu podataka sa svim DČ. Koristeći FIU.NET Ured je započeo obradu 8 slučajeva sa sumnjom na pranje novca, od navedenih 8 slučajeva 1 je inicirao Ured, a 7 slučajeva inicirali su FOJ Slovenije, Rumunjske, Mađarske i Portugala. Ukupno se radilo o 12 osoba (4 pravne i 8 fizičkih) te dodatnih 12 zahtjeva unutar samih slučajeva. Kroz navedeno izmijenjeno je ukupno 59 različitih vrsta obavještajnih podataka.

6.4. 4. Direktiva EU o sprječavanju korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma

Tijekom 2014. predstavnici Ureda nastavili su s aktivnim sudjelovanjem u postupku donošenja 4. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ. 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.

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.

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.

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 2014. u Strasbourgu održana su tri plenarne sjednice Odbora MONEYVAL na kojima su sudjelovali predstavnici Ureda:

- ❖ 44. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (31. ožujka – 4. travnja 2014.);
- ❖ 45. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (15. – 19. rujna 2014.);
- ❖ 46. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (8. – 12. prosinca 2014.).

6.7. Konferencija stranaka Konvencije o pranju, traganju, privremenom oduzimanju i oduzimanju prihoda stečenoga kaznenim djelom i o financiranju terorizma (Varšavska Konvencija, Konvencija br. 198)

Republika Hrvatska je potvrdila Varšavsku konvenciju 15. srpnja 2008. („Narodne novine – Međunarodni ugovori“ br. 5/08), a Konvencija je stupila na snagu u odnosu na Republiku Hrvatsku 1. veljače 2009.

Predstavnik Ureda sudjelovao je u svojstvu člana Izaslanstva Republike Hrvatske na 5. sastanku Konferencije stranaka Konvencije o pranju, traganju, privremenom oduzimanju i oduzimanju prihoda stečenoga kaznenim djelom i o financiranju terorizma (Varšavska Konvencija, Konvencija br. 198) održanom u Strasbourgu od 12. do 14. lipnja 2013. godine, kada je raspravljeno i usvojeno izvješće o usklađenosti Republike Hrvatske s Varšavskom konvencijom

Na 6. sastanku Konferencije održanom u Strasbourgu od 29. rujna do 1. listopada 2014. sudjelovali su predstavnici Državnog odvjetništva RH i Ravnateljstva policije MUP-a RH.

VII. SLUČAJEVI SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA U 2014. 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 financijsko obavještajnim jedinicama na daljnje postupanje i procesuiranje:

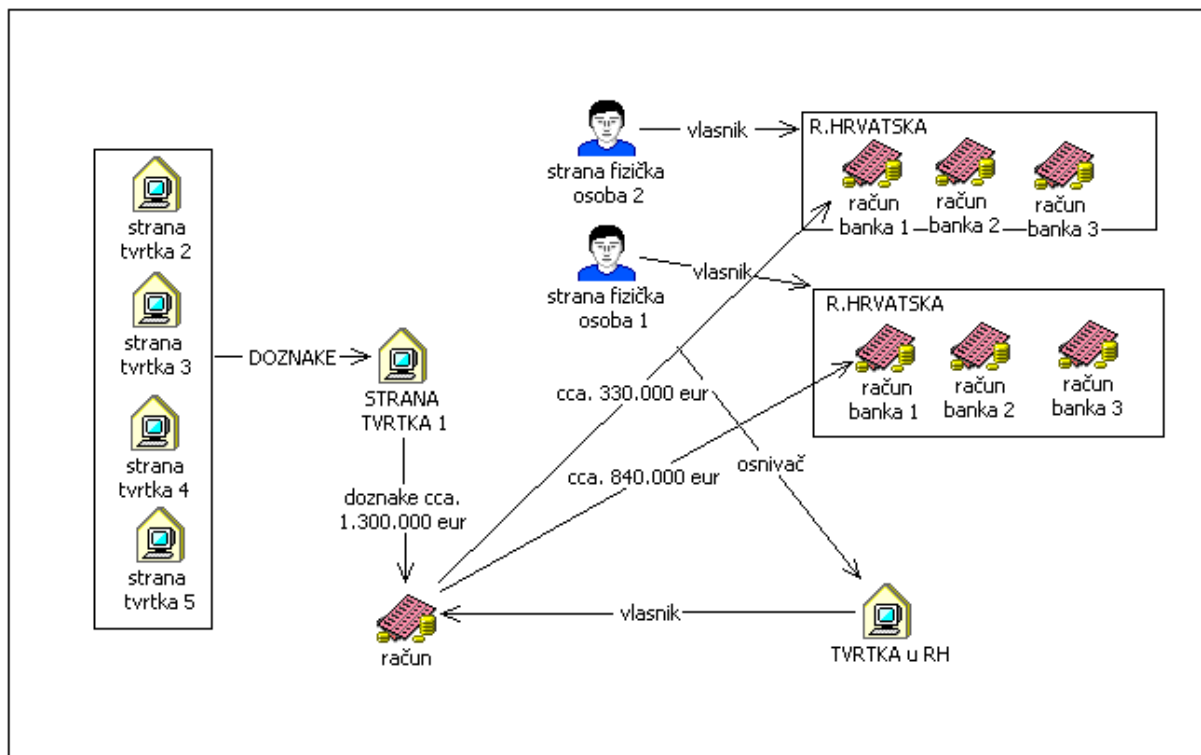
Slučaj br.1 – sumnjive transakcije povezane s računima nerezidenata

Ured je započeo analitičku obradu transakcija **temeljem obavijesti banke o sumnjivim transakcijama** u ukupnom iznosu od cca. 1,3 milijuna EUR-a. Navedena sredstva su transferirana iz inozemstva u RH, te potom odmah podizana u gotovini od strane dvojice stranih državljana, kako je prikazano na Slici 1.. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje Financijskom inspektoratu i DORH-u, jer postoji sumnja na počinjenje kaznenog djela pranja novca obzirom da navedena sredstva proizlaze iz nezakonitih aktivnosti u inozemstvu.

Karakteristike slučaja:

- transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva u RH, a po nalogu inozemnih tvrtki u korist tuzemne tvrtke,
- daljnji transferi novčanih sredstava s računa tuzemne tvrtke u korist računa fizičkih osoba – stranih državljana – nerezidenata koji računi su otvoreni u hrvatskim bankama,
- podizanje gotovog novca s osobnih računa nerezidenata u RH,
- inozemne tvrtke i tuzemna tvrtka registrirane su za obavljanje djelatnosti iz sektora otkupa sekundarnih sirovina,
- međunarodna suradnja Ureda sa stranim financijsko obavještajnim jedinicama.

Slika br. 1.



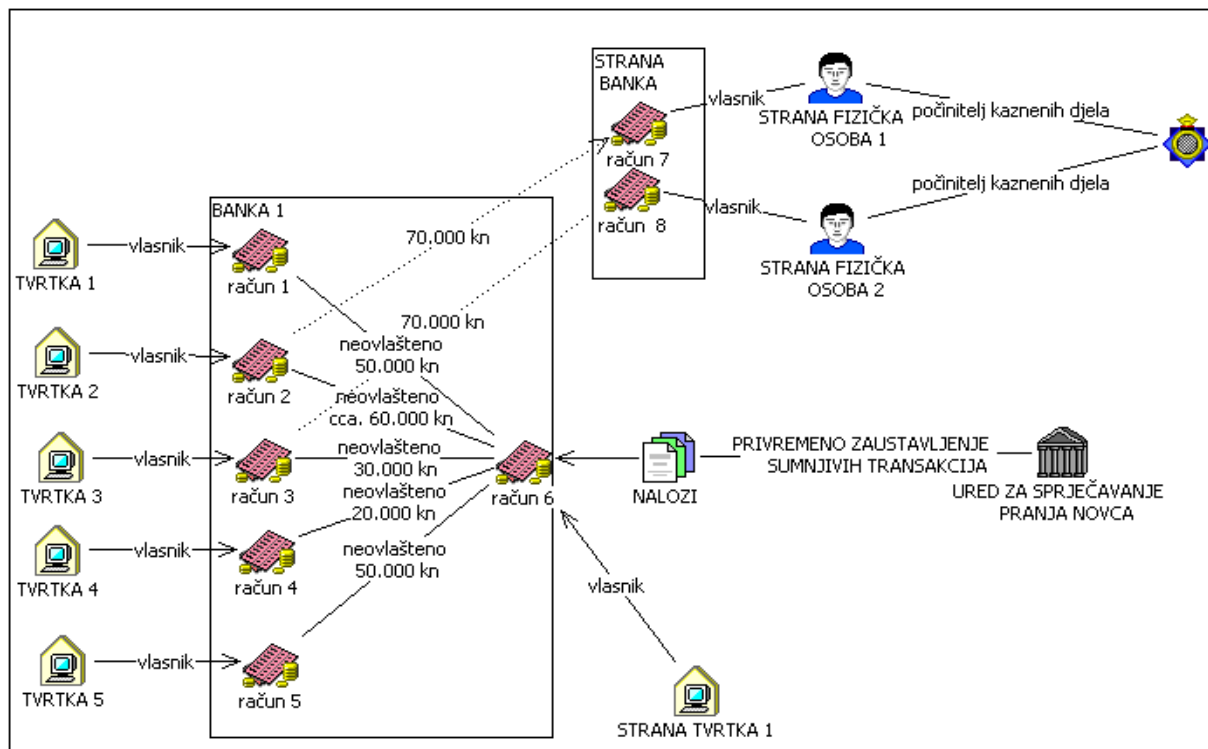
Slučaj br.2 – sumnjive transakcije povezane s računalnim prijevarama

Ured je započeo analitičku obradu transakcija i osoba **temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji** o neovlaštenom transferu od strane nepoznate osobe sa računa domaće pravne osobe u iznosu od cca. 210.000,00 kn u korist računa strane pravne osobe otvorenog u istoj banci, kako je prikazano na Slici2.. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje Policiji i DORH-u, jer postoji sumnja na počinjenje kaznenog djela pranja novca povezanih s kaznenim dijelom računalnih prijevara.

Karakteristike slučaja:

- neovlašteni transferi novčanih sredstava sa računa domaće pravne osobe u korist nerezidentnog računa strane pravne osobe otvorenog u RH,
- neovlašteni transferi novčanih sredstava u inozemstvo sa računa domaće pravne osobe u korist računa stranih fizičkih osoba otvorenih u inozemstvu,
- strane fizičke osobe – nerezidenti počinitelji su kriminalnih aktivnosti u inozemstvu,
- međunarodna suradnja Ureda sa stranim financijsko obavještajnim jedinicama.

Slika br.2.



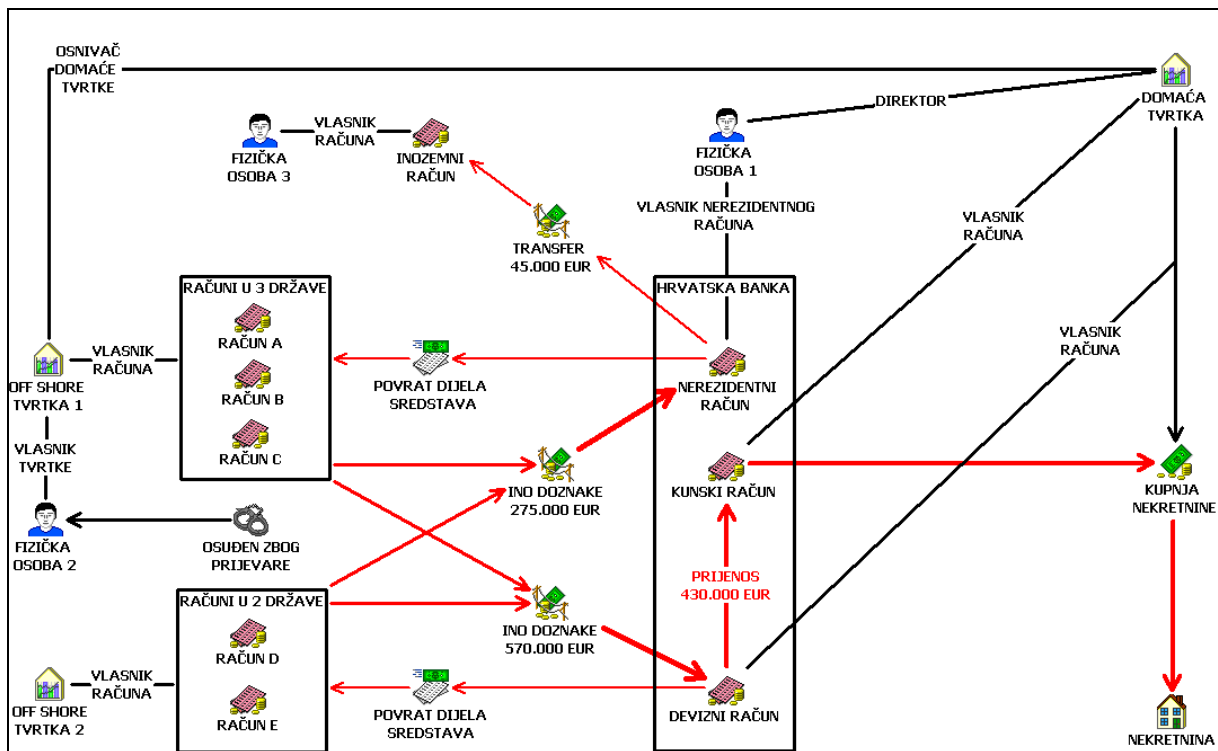
Slučaj br.3 – sumnjive transakcije povezane s doznakama iz off shore destinacija

Ured je započeo analitičku obradu transakcija i osoba **temeljem obavijesti banke o sumnjivim transakcijama** u ukupnom iznosu od 845.000,00 EUR-a koja se odnosila na doznake iz inozemstva po nalogu off shore tvrtki u korist strane fizičke osobe i domaće pravne osobe, kako je prikazano na Slici3.. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje Policiji i DORH-u, jer postoji sumnja na počinjenje kaznenog djela pranja novca obzirom da su navedena sredstva pribavljena na nezakonit način u inozemstvu.

Karakteristike slučaja:

- visoki bezgotovinski transferi iz inozemstva u RH, po nalogu off shore tvrtki u korist računa strane fizičke osobe i domaće tvrtke koji računi su otvoreni u hrvatskim bankama,
- doznačena novčana sredstva djelomično se koriste za kupnju nekretnine u RH, a djelomično se ponovno doznačuju u inozemstvo,
- strana fizička osoba, inače vlasnik off shore tvrtke koja je pak osnivač domaće tvrtke, evidentirani je počinitelj kaznenih djela u inozemstvu,
- međunarodna suradnja Ureda sa stranim financijsko obavještajnim jedinicama.

Slika br. 3.



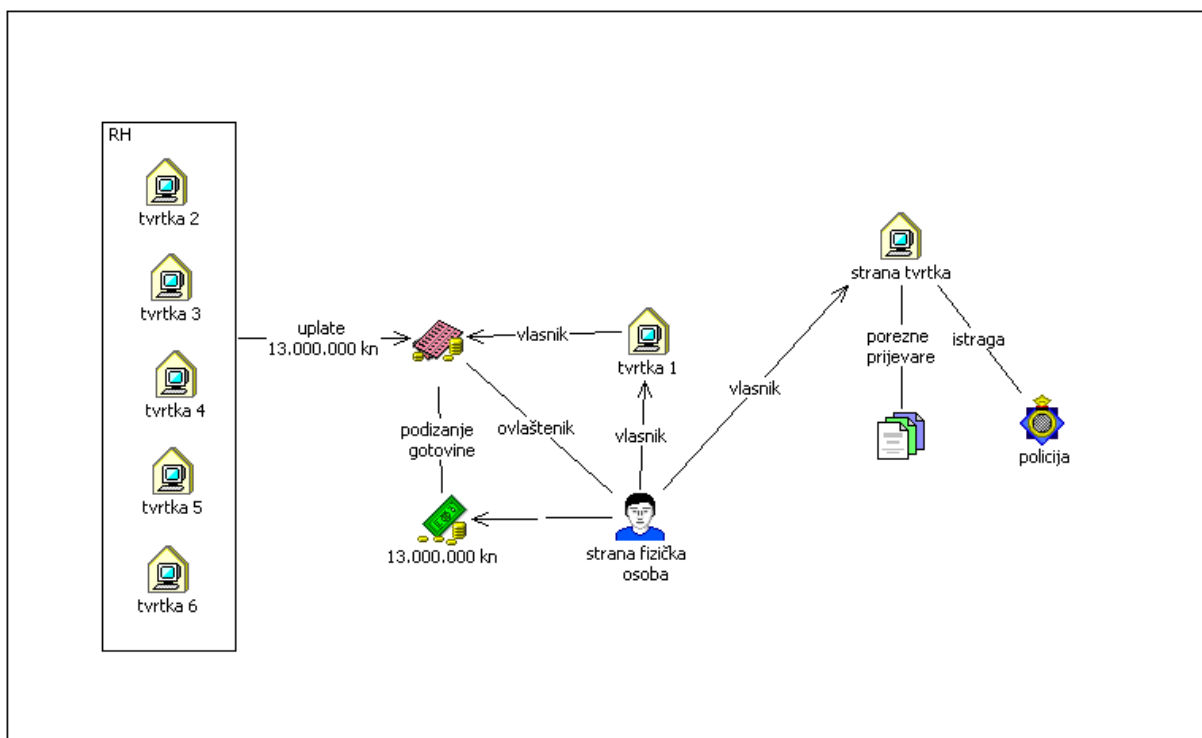
Slučaj br.4 – sumnjive transakcije povezane s podizanjem gotovine

Ured je započeo analitičku obradu transakcija i osoba **temeljem obavijesti banke o sumnjivim transakcijama** povezane s podizanjem gotovine u ukupnom iznosu od cca. 13 milijuna kuna s računa domaće pravne osobe odmah po priljevu sredstava na račun, kako je prikazano na Slici 4.. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje Policiji i DORH-u, jer postoji sumnja na počinjenje kaznenog djela pranja novca obzirom da su navedena sredstva pribavljena na nezakonit način.

Karakteristike slučaja:

- bezgotovinski transferi značajnih novčanih sredstava u korist računa domaće tvrtke, a sa računa i po nalogu nekoliko drugih domaćih tvrtki,
- gotovinske isplate gotovo svih novčanih sredstava sa računa domaće tvrtke,
- vlasnik domaće tvrtke je strana fizička osoba koja je i vlasnik inozemne tvrtke protiv koje se provodi postupak zbog sumnje u počinjenje kriminalnih aktivnosti u stranoj državi,
- strana fizička osoba povezana je sa drugim stranim fizičkim osobama koje dolaze u RH iz iste strane države i u RH osnivaju tvrtke na istoj adresi i sjedištu, te koje hrvatske tvrtke i njihovi vlasnici su predmet ranijih istraga zbog sumnje u počinjenje kriminalnih aktivnosti, uključujući i pranje novca,
- međunarodna suradnja Ureda sa stranim financijsko obavještajnim jedinicama.

Slika br. 4.



VIII. TIPOLOGIJE/TRENDOWI 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 proslijedio 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

Analizom slučajeva koje je Ured tijekom 2014. godine, zbog sumnje na pranje novca proslijedio nadležnim tijelima (DORH, MUP, Porezna uprava i Financijski inspektorat) na daljnje postupanje i procesuiranje uočene su određene karakteristike koje su zajedničke većem broju slučajeva i koje su identificirane kao tipologije pranja novca, kako slijedi:

8.1.1. Uporaba računa poslovnih subjekata

U okviru tipologije uporabe računa poslovnih subjekata uočeno je nekoliko varijacija iste tipologije s obzirom na način na koji novčana sredstva cirkuliraju u postupku prikrivanja pravog izvora novca.

8.1.1.1. Uporaba računa poslovnih subjekata s kojih se sredstva prebacuje na osobne nerezidentne račune stranih državljana i podižu u gotovini

Karakteristike prve varijacije navedene tipologije su višestruki ekonomski odnosno poslovno nelogični i neosnovani transferi novčanih sredstava između računa nekoliko tuzemnih poslovnih subjekata koja novčana sredstva se potom transferiraju u korist nerezidentnih računa stranih državljana, te u konačnici podižu u gotovini. Obzirom da se radi o ekonomski odnosno poslovno nelogičnim i neosnovanim transferima novčanih sredstava s jednog računa na drugi postoji sumnja da se novac samo „provlačio“ kroz račune poslovnih subjekata i nerezidentne račune stranih državljana, a kako bi se dobio privid legalnog poslovanja i tako prikrivio nezakoniti izvor novca.

8.1.1.2. Uporaba računa poslovnih subjekata na način da se novčana sredstva podižu u gotovini sa računa poslovnih subjekata od strane ovlaštenika po istim računima

Karakteristika druge varijacije iste tipologije su da se u korist računa nekoliko tuzemnih poslovnih subjekata u kratkom vremenskom razdoblju transferiraju značajna novčana sredstva, a koja sredstva se u konačnici podižu u gotovini sa istih računa od strane ovlaštenika po istim računima. Obzirom da je novac podignut u gotovini postoji sumnja da transferi preko računa nisu odgovarali stvarnim poslovnim aktivnostima (prometu robe/usluga) odnosno da su računi poslovnih subjekata korišteni za prikrivanje novca koji je stečen na nezakoniti način (zlouporaba u gospodarskom poslovanju, porezna utaja). U najvećem broju takvih slučajeva predmetni poslovni subjekti registrirani su za otkup i prodaju sekundarnih sirovina i trgovinu plemenitim metalima.

8.1.1.3. Uporaba računa poslovnih subjekata u vlasništvu stranih državljana

Karakteristika navedene tipologije je da se u korist računa poslovnih subjekata čiji osnivači su strani državljanin doznavačavaju značajna novčana sredstva iz nepoznatog izvora od strane off shore tvrtki koja se kasnije ulažu u kupnju nekretnina u RH. Obzirom da preko računa off shore tvrtki njihovi prikriveni stvarni vlasnici ubacuju novac nepoznatog (nezakonitog) porijekla u financijski sustav RH postoji sumnja da se osnivanjem poslovnog subjekta u RH posredstvom čijeg računa su novčana sredstva unijeta u financijski sustav RH, te u konačnici i uložena u nekretnine na području RH, pokušao prikriti nezakonito stečen novac.

8.1.2. Uporaba osobnih nerezidentnih računa stranih državljana

Karakteristika navedene tipologije je da strani državljani imaju otvorene osobne nerezidentne račune u RH u korist kojih od stranih tvrtki iz inozemstva primaju značajna novčana sredstva. Obzirom da se doznačeni novac odmah po priljevu podizao u gotovini postoji sumnja da su nerezidentnih računi stranih državljana poslužili za prikrivanje novca koji je na nezakoniti način stečen u inozemstvu (zlouporaba u gospodarskom poslovanju, porezna utaja).

8.1.3. Gotovinske uplate rezidenata

Karakteristika navedene tipologije je da domaće fizičke osobe polažu gotovinu na svoje račune ili račune rodbinski povezanih osoba. Obzirom da se radi o gotovini za koju nemaju pokriće u legalnim dohodcima postoji sumnja da su gotovinu stekle na nezakoniti način. U slučajevima kada su domaće fizičke osobe u svrhu davanja pozajmica uplaćivale gotovinu na račune poslovnih subjekata postojala je sumnja da je ista pribavljena na nezakoniti način (porezne utaje).

8.1.4. Uporaba internetskog bankarstva povezano za računalnim prijevarama

Karakteristika navedene tipologije je da nepoznati počinitelji putem Interneta neovlašteno provode transakcije te otuđuju novac sa računa fizičkih i pravnih osoba. Otušeni novac se prosljeđuje na račune domaćih fizičkih osoba koje figuriraju kao „money mules“ koja ih po primitku podižu u gotovini a zatim preko pružatelja usluga prenošenja novčanih sredstava transferiraju u inozemstvo. Obzirom da su računi u vlasništvu domaćih fizičkih osoba tzv. money mules korišteni za prebacivanje novca koji je nezakonito pribavljen u RH postoji sumnja da su iste te domaće fizičke osobe sudjelovale u počinjenju kaznenog djela pranje novca.

8.2. Trendovi pranja novca

Uzimajući u obzir spoznaje Ureda pri obradi konkretnih slučajeva sa sumnjom na pranje novca kao i faktore koji utječu na trendove pranja novca (gospodarska razvijenost, stupanj razvijenosti pojedinih sektora u gospodarstvu, stupanj kriminaliteta i dr.) uočeni trendovi pranja novca su:

- ❖ Nedovoljno strog režim gotovinskog poslovanja omogućava da se gotovina i dalje učestalo koristi kao instrument prikrivanja prihoda koji je stečen na nezakoniti način. Dosadašnja praksa pokazala je da je plaćanje gotovinom jedan od učestalih načina izbjegavanja plaćanja poreza i skrivanja prihoda od poreznih tijela a porezno kaznena djela uz organizirani kriminal i koruptivna kaznena djela pripadaju kategoriji onih kaznenih djela koja predstavljaju visoki rizik za pranje novca.
- ❖ Pravni subjekti koji s jedne strane nemaju zaposlene niti poslovnu imovinu a s druge strane preko njihovih računa se evidentira značajan promet koji ne odgovara poslovnim aktivnostima (stvarnom prometu roba/usluga) i dalje će se koristiti za pranje novca s obzirom da je inspekcijskim nadzorom od strane nadležnih tijela, u samo nekoliko slučajeva prilikom utvrđivanja poreznih obveza kod istih utvrđene porezne obveze u višemilijunskim iznosima, utvrđena i kaznena odgovornost. U velikom broju slučajeva se pokazalo da se stvarni vlasnici takvih poslovnih subjekata prikrivaju te da se za odgovorne osobe imenuju druge fizičke osobe (nezaposlene mlađe osobe, domaćice). Veći broj podnesenih kaznenih prijava za kazneno djelo utaja poreza svakako bi imao preventivni učinak u režimu sprječavanja i otkrivanja pranja novca.
- ❖ Iako podaci o pojedinačnim slučajevima koji su u 2014. godini bili relativno učestali, a koje je Ured obrađivao, pokazuju da imovinska korist koja je pribavljena počinjenjem kaznenog djela računalna prijevarama nije bila velika. Međutim, podatak da uslijed neprestanog rasta internetskog poslovanja broj računalnih prijevarama stalno raste upućuje da će u narednom razdoblju imovinska korist pribavljena počinjenjem kaznenog djela računalna prijevarama biti sve značajnija odnosno da će računalni kriminal pojedinim kriminalnim skupinama biti prilika za ostvarenje velikog profita.

- ❖ Nepromijenjeni režim poslovanja s off shore destinacijama i dalje omogućava da se iza off shore tvrtki skrivaju stvarni vlasnici, da se preko njihovih računa novac koji je stečen iz nezakonitih aktivnosti ubacuju u financijski sustav u RH te ulaže u kupnju nekretnina ili poslovnih udjela. Analiza pojedinih slučajeva korupcije pokazala je da su korumpirane osobe koristile off shore tvrtke za prikrivanje stvarnih vlasnika i prikrivanje pravog (nezakonitog) izvora sredstava.

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

Polazeći od navedenih zajedničkih karakteristika pojedinih slučajeva te opisanih transakcija proizlaze i procjene tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u Republici Hrvatskoj:

- ❖ zlouporaba pojedinih usluga i proizvoda kreditnih institucija koje omogućuju anonimnost (e-banking) – krađa identiteta, računalne prijevare i dr.,
- ❖ pokušaj ubacivanja visokih iznosa gotovinskih sredstava nepoznatog izvora u financijski sustav RH,
- ❖ poslovanje s off shore zonama i nekooperativnim jurisdikcijama,
- ❖ ulaganje nezakonitih sredstava iz inozemstva u nekretnine u RH, uključujući i transfere sredstva iz off shore zona na ime kreditiranja pojedinih tvrtki, između ostalog i u svrhu stjecanja nekretnina, u cilju prikrivanja pravog (nezakonitog) izvora novca.

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 hrvatske financijsko obavještajne jedinice evaluatori su konstatirali 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 analitički izvještaji 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 hrvatska financijsko obavještajna jedinica 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 hrvatski 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 ovlaštteni 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)

Vezano 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 hrvatska financijsko-obavještajna jedinica 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 SUDIONIKA U SUSTAVU SUZBIJANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

Obzirom na navedene tipologije/trendove pranja novca u 2014. 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:

1. osigurati kadrovsko ekipiranje Ureda popunjavanjem slobodnih radnih mjesta inspektora - analitičara te stručnjakom za informatiku,
2. osigurati informatičku potporu Uredu uvođenjem u IT sustav Ureda novih programskih alata, obzirom na prijetnje koje proizlaze iz korištenja novih tehnologija, te osiguranjem nove informatičke opreme,
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 sudionike iz sustava SPNFT:

1. da tijela za provedbu zakona (policija, DORH i drugi) nastave s postupanjem po predmetima pranja novca koji su im dostavljeni od strane Ureda, te da se nastavi intenzivna suradnja Ureda s tijelima kaznenog progona, a s ciljem suzbijanja pranja novca i s njime povezanih predikatnih kaznenih djela,
2. provođenje sveobuhvatnijih financijskih istraga u predmetima u kojima se obrađuju kaznena djela koja generiraju nezakonitu imovinu i u kojima je potrebno pratiti trag novca u cilju trajnog oduzimanja nezakonito stečenih sredstava,
3. da pravosuđe prioritarno i žurno provodi sudske postupke u slučajevima pranja novca koji su inicirani od strane Ureda i od strane drugih nadležnih tijela.
4. jačanje sveobuhvatnijeg režima bezgotovinskog poslovanja u cilju smanjenja rizika od pranja novca kod plaćanja u gotovini u smislu odvijanja platno-prometnih poslova putem bezgotovinskog režima plaćanja kroz bankovni sustav,
5. razmatranje mogućnosti, od strane regulatornih tijela, uređivanja područja poslovanja virtualnim valutama, sukladno praksi EU, budući da visoka stopa anonimnosti u poslovanju virtualnim valutama povećava rizik od pranja novca.
6. da nadzorna tijela (HNB, HANFA, Porezna uprava, Financijski inspektorat, Carinska uprava) u cijelosti preuzmu proaktivnu ulogu u kontroli mjera provedbe Zakona sukladno njihovoj zakonskoj obvezi, a u suradnji s Uredom,
7. osigurati kadrovsko ekipiranje, izobrazbu i specijalizaciju djelatnika svih drugih nadležnih tijela uključenih u sustav suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u RH.

Navedeno je potrebno osigurati od strane svih nadležnih tijela iz sustava 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 hrvatske financijsko-obavještajne jedinice, 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,
- ❖ hrvatski Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica, 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:

PROJEKTI UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA		
KRATKOROČNI (do 1 godine)	SREDNJOROČNI (do 2 godine)	DUGOROČNI (više od 2 godine)
Unaprjeđenje analitičko obavještajne obrade sumnjivih transakcija uvođenjem u IT sustav Ureda novih programskih alata (i2 Analyst Notebook, i2 iBrigde Designer, i2 iBridge Connectors) te kroz nabavu nove informatičke opreme	Provedba Akcijskog plana sačinjenog u okviru projekta izrade Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u suradnji sa Svjetskom bankom, a što je obveza RH sukladno novim preporukama FATF-a	Osnivanje trening centra za edukaciju ovlaštenih osoba obveznika (banaka i dr.) i edukaciju djelatnika državnih tijela iz sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.
Administrativno i institucionalno jačanje Ureda popunjavanjem postojećih nepopunjenih radnih mjesta inspektorima (analitičarima) i informatičkim stručnjakom	Usklađivanje hrvatskog zakonodavstva s odredbama nove 4. Direktive Europskog parlamenta i Vijeća o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, te revidiranim FATF preporukama iz veljače 2012 (rok lipanj 2017.)	Uvođenje licenciranja ovlaštenih osoba obveznika (banke i dr.) u cilju stjecanja licenci vezano za učinkovitiju primjenu ZSPNFT i provedbenih propisa
Uspostava on line komunikacije Ureda sa određenim tijelima državne uprave (Carinska uprava, Porezna uprava, Financijski inspektorat) u cilju brže razmjene podatka i dokumentacije		

PREDSTOJNIK UREDA

Ivica Maros

KLASA: 470-00/15-005/1
URBROJ: 513-08-02-1/001-15-3

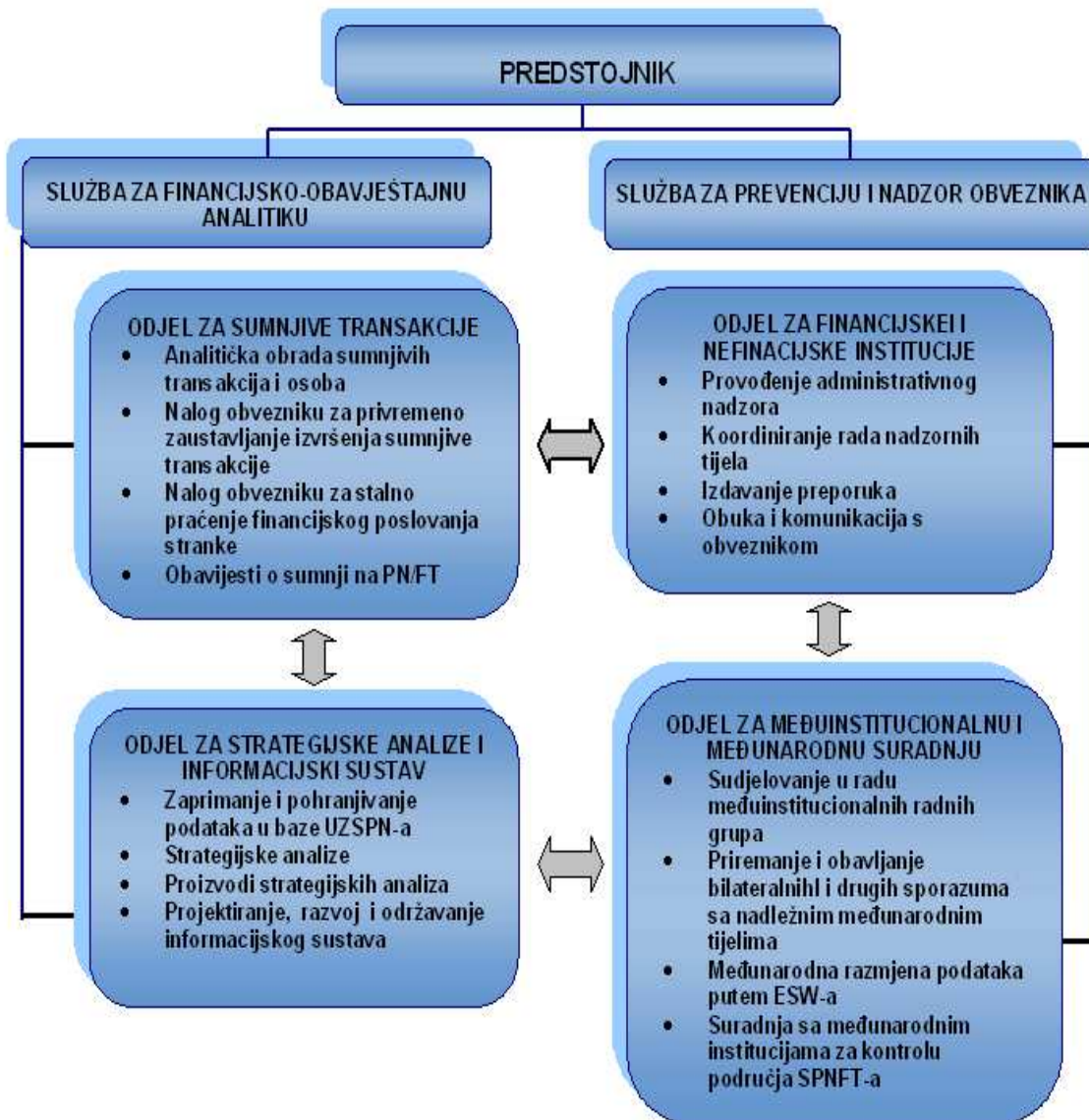
Dostavljeno:

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

PRILOZI

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

ORGANIZACIJSKA SHEMA UREDA

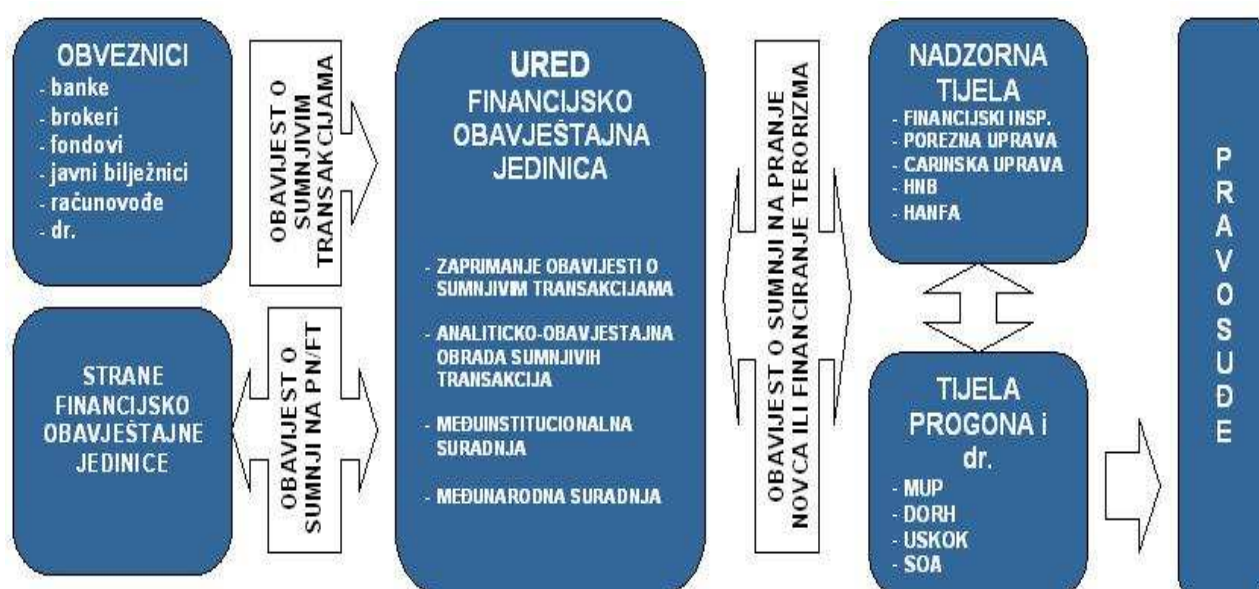


SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

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:

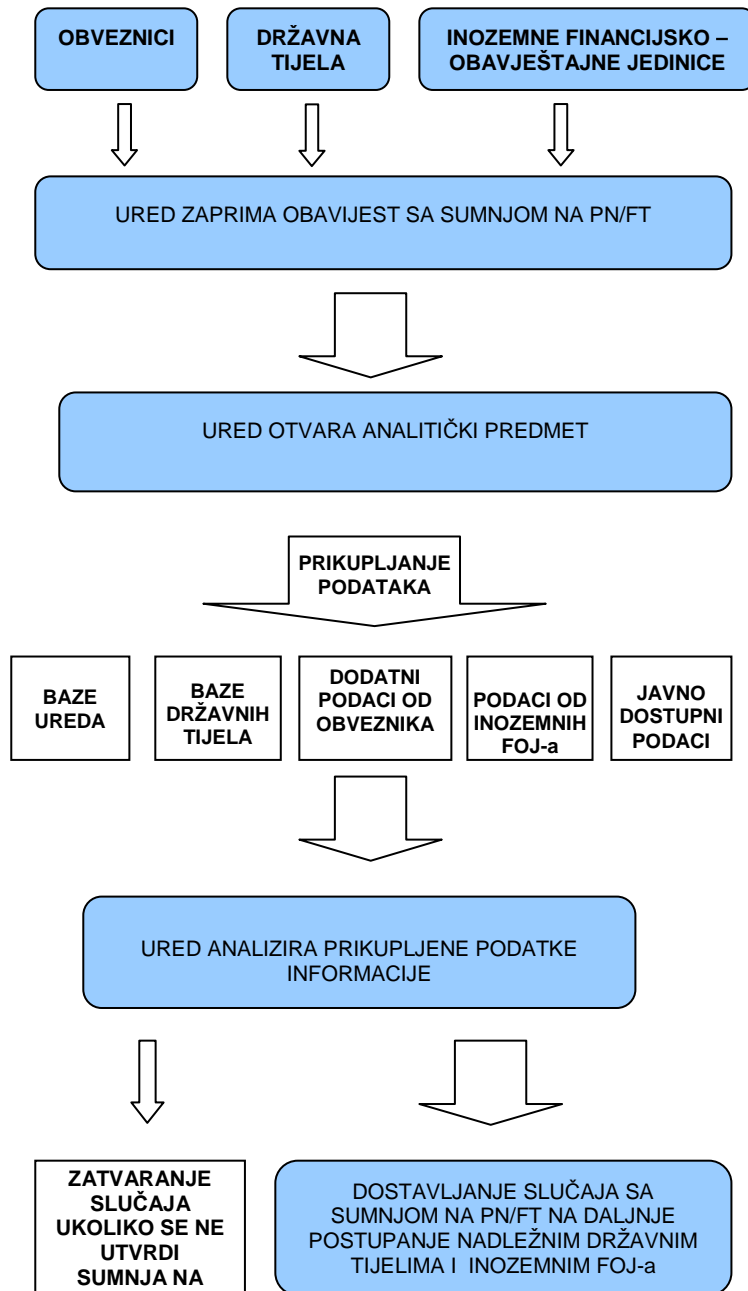
- **sumnjivim (gotovinskim i negotovinskim) transakcijama kada banke i drugi obveznici utvrde sumnju na pranje novca i financiranje terorizma bez obzira na visinu transakcije (režim sumljivih transakcija) (čl. 42. Zakona),**

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 finansijskog i nefinansijskog 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 finansijsko-obavještajnim jedinicama može u potpunosti dati svoj puni doprinos u cilju sprječavanja korištenja finansijskog sustava RH za pranje novca i financiranje terorizma.

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 PO KONTINENTIMA HRVATSKOG UREDA SA INOZEMNIM FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA (FOJ) U 2014. GODINI

FINACIJSKO – OBAVJEŠTAJNE JEDINICE IZ EUROPSKE UNIJE				
	ZAMOLBE HRVATSKOG UREDA PREMA STRANIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE STRANIH FOJ – UREDA PREMA HRVATSKOM UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU AUSTRIA	10	18	5	24
FIU BELGIUM		1		3
FIU BULGARIA	1	2		1
FIU CYPRUS	13	18	2	21
FIU CZECH REPUBLIC	4	6	3	9
FIU ESTONIA	4	7		6
FIU FRANCE	2	3	1	4
FIU GERMANY	12	24		27
FIU HUNGARY	9	16	3	13
FIU IRELAND	1	1		1
FIU ITALY	32	101	2	85
FIU LATVIA	7	9		10
FIU LITVA	1	2	1	3
FIU LUXEMBOURG	1	3	1	6
FIU MALTA				3
FIU NETHERLANDS	4	4	1	5
FIU POLAND	7	15		17
FIU PORTUGAL		3		2
FIU ROMANIA	3	10		7
FIU SLOVAKIA	5	6	2	8
FIU SLOVENIA	15	66	28	85
FIU SPAIN	2	4	1	4
FIU UNITED KINGDOM	9	13		15

OSTALE FINACIJSKO – OBAVJEŠTAJNE JEDINICE IZ EUROPE				
	ZAMOLBE HRVATSKOG UREDA PREMA STRANIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE STRANIH FOJ – UREDA PREMA HRVATSKOM UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU ALBANIA	1	2		2
FIU BOSNA I HERCEGOVINA	6	23	10	25
FIU CRNA GORA	3	9	1	11
FIU ISLE OF MAN	1	1		1
FIU KAZAKHSTAN	2	3		2
FIU KOSOVO	1	1		
FIU LIECHTENSTEIN	3	4	1	4
FIU MACEDONIA	1	1	1	3
FIU MONACO	1	1		1
FIU NORWAY	1	2		2
FIU RUSSIA	16	34	1	34
FIU SAN MARINO	1	1		1
FIU SRBIJA	7	14	2	19
FIU SWITZERLAND	12	19	1	19
FIU TURKEY	1	2		

FIU UKRAINE	9	14	1	19
-------------	---	----	---	----

AMERIKA				
	ZAMOLBE HRVATSKOG UREDA PREMA STRANIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE STRANIH FOJ – UREDA PREMA HRVATSKOM UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU ARGENTINA			1	1
FIU BAHAMAS		1		1
FIU BARBADOS	1	3		
FIU BELIZE	2	5	1	8
FIU BERMUDA	1	1		
FIU BRITISH VIRGIN ISLANDS	4	6	1	9
FIU CANADA		1		2
FIU DOMINICA				1
FIU PANAMA	5	5		6
FIU UNITED STATES	2	5	1	7

AFRIKA				
	ZAMOLBE HRVATSKOG UREDA PREMA STRANIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE STRANIH FOJ – UREDA PREMA HRVATSKOM UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU EGYPT				1
FIU SEYCHELLES		2		2

AZIJA				
	ZAMOLBE HRVATSKOG UREDA PREMA STRANIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE STRANIH FOJ – UREDA PREMA HRVATSKOM UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU BAHRAIN		1	1	1
FIU HONG KONG	1	2		5
FIU INDONESIA	1	2		1
FIU JORDAN	1	1		2
FIU KYRGYZ REP.			1	1
FIU MACAO	1	1		1
FIU SYRIA	1	1		
FIU UNITED ARAB EMIRATES	3	5		8

OCEANIJA				
	ZAMOLBE HRVATSKOG UREDA PREMA STRANIM FOJ - UREDIMA		ZAMOLBE STRANIH FOJ – UREDA PREMA HRVATSKOM UREDU	
	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU AUSTRALIA	1	1		2