



SIPA

STATE INVESTIGATION AND
PROTECTION AGENCY

BOSNA I HERCEGOVINA • MINISTARSTVO SIGURNOSTI • DRŽAVNA AGENCIJA ZA ISTRAGE I ZAŠTITU
БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА • МИНИСТАРСТВО БЕЗБЈЕДНОСТИ • ДРЖАВНА АГЕНЦИЈА ЗА ИСТРАГЕ И ЗАШТИТУ

Pranje novca i finansiranje
terorističkih aktivnosti

Statistički podaci
i otkrivene
tipologije
u 2023.
godini

Septembar 2024. godine

SADRŽAJ

1. UVOD.....	3
2. PRAVNI OKVIR.....	4
3. ORGANIZACIONA STRUKTURA.....	5
4. STATISTIČKI POKAZATELJI.....	6
4.1. Statistički pokazatelji o prikupljenim podacima.....	6
4.2. Statistički pokazatelji o podacima prikupljenim od nadležnih institucija.....	9
4.3. Statistički pokazatelji o korištenju prikupljenih podataka.....	9
5. MEĐUNARODNA SARADNJA	13
6. OSTALE AKTIVNOSTI.....	15
6.1. Projekat tehničke nadogradnje AMLS-a.....	15
6.2. Procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH.....	16
6.3. Radna grupa za izradu Nacrta Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti imenovana od strane Vijeća ministara BiH.....	16
6.4. Delegacija Bosne i Hercegovine pri Komitetu eksperata Vijeća Evrope za evaluaciju borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma (BiH Moneyval delegacija).....	17
6.5. 5. Krug ocjene usklađenosti BiH sa FATF preporukama	17
6.6. Konferencija strana ugovornica Varšavske konvencije.....	18
6.7. Povratne informacije obveznicima po prijavama sumnjivih transakcija za 2021. god....	18
6.8. Ocjena Bosne i Hercegovine od strane Sekretarijata Globalnog foruma o transparentnosti i razmjeni informacija u poreske svrhe.....	19
6.9. Učešće u projektima.....	19
6.10. Evropske integracije.....	19
6.11. Saradnja sa nadzornim organima i obveznicima.....	19
7. TIPOLOGIJE PRANJA NOVCA	20
8. PLANIRANE AKTIVNOSTI FOO-A ZA NAREDNI PERIOD.....	23
9. KORISNI LINKOVI.....	24

1. UVOD

Finansijsko-obavještajni odjel (u daljem tekstu: FOO) Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljem tekstu: Agencija) predstavlja centralnu finansijsko-obavještajnu jedinicu Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: BiH) koja funkcioniše u skladu sa međunarodnim standardima u oblasti borbe protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

U skladu sa Zakonom o Državnoj agenciji za istrage i zaštitu i Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, FOO obavlja poslove koji se odnose na sprečavanje, otkrivanje i istraživanje krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, poslove koji se odnose na promoviranje saradnje između nadležnih organa BiH, Federacije BiH (u daljem tekstu: FBiH), Republike Srpske (u daljem tekstu: RS) i Brčko distrikta BiH (u daljem tekstu: BD BiH) u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i na promoviranje saradnje i razmjene informacija s nadležnim organima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženih za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Prvi Zakon o sprečavanju pranja novca stupio je na snagu 28. 12. 2004. godine, a 29. 06. 2005. godine FOO je primljen u Egmont grupu finansijsko-obavještajnih jedinica¹ (u daljem tekstu: FOJ). Od navedenog perioda do dana sačinjavanja ovog izvještaja u tri navrata je donesen novi Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i trenutno je na snazi Zakon iz 2024. godine („Službeni glasnik BiH“, broj 13/24), koji se primjenjuje od februara tekuće godine.

Zakonodavni i institucionalni okvir u BiH je takav da sistem sprečavanja, otkrivanja i istraživanja krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH nije u nadležnosti samo jedne institucije već se radi o oblasti koja je u nadležnosti institucija na svim nivoima vlasti uz zakonsko definiranje uloge svih učesnika sistema te njihove obavezne međusobne interakcije i saradnje.

Primarni zadatak FOO-a je da prima, prikuplja, evidentira i analizira informacije, podatke i dokumentaciju te istražuje i prosljeđuje rezultate analiza i/ili istraga nadležnim tužilaštvima i drugim nadležnim organima, kako u BiH tako i u inostranstvu, koji istražuju krivična djela pranja novca i/ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

Ukoliko FOO sumnja na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi sa nekom transakcijom ili osobom, ovlašteno je za privremeno obustavljanje te transakcije ili transakcija u trajanju do pet radnih dana kao i za kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta u trajanju do šest mjeseci.

¹ Jedinствeno tijelo 177 finansijsko-obavještajnih jedinica koje pruža platformu za sigurnu razmjenu stručnosti i finansijsko-obavještajnih podataka za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.

FOO neposredno postupa po naredbama i zahtjevima tužilaštava, kako u djelokrugu nadležnosti propisanih Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, tako i po zakonima o krivičnom postupku.

FOO je nadležno i da drugim organima u BiH i inostranstvu samoinicijativno dostavi odgovarajuće podatke, informacije i dokumentaciju koji se prikupe u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a za koje procijeni da bi mogli biti značajni tim organima pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi sa istraživanjem krivičnih djela pranja novca, predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti.

FOO obavlja i poslove koji se odnose na predstavljanje BiH u međunarodnim tijelima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao što je učešće u Delegaciji BiH pri Komitetu eksperata Vijeća Evrope za evaluaciju borbe protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (u daljem tekstu: Moneyval), kao i Delegaciji BiH pri Konferenciji strana ugovornica Konvencije Vijeća Evrope o pranju, traženju, zapljeni i oduzimanju prihoda stečenih kriminalom i o finansiranju terorizma – Varšavska konvencija.

Pored navedenog, FOO aktivno učestvuje u aktivnostima unapređenja borbe protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kroz učešće u projektima, obukama obveznika iz Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i obukama službenika nadležnih organa u BiH.

Podaci, informacije i dokumentacija prikupljeni po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti obavještajnog su karaktera i koriste se u svrhu sprečavanja i otkrivanja pranja novca, predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti.

2. PRAVNI OKVIR

Poslovi i zadaci iz nadležnosti FOO-a propisani su sljedećim zakonskim i podzakonskim propisima:

- Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, br. 47/14 i 46/16)²;
- Zakonom o Državnoj agenciji za istrage i zaštitu („Službeni glasnik BiH“, br. 27/04, 63/04, 35/05, 49/09 i 40/12);
- Pravilnikom o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, br. 41/15 i 24/23);
- Uputstvom o načinu popune obrazaca i elektronskog unosa podataka za prijavu novčanih transakcija od strane obveznika („Službeni glasnik BiH“, broj 41/15);
- Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Državne agencije za istrage i zaštitu, broj 16-09-02-721-13/13 od 06. 10. 2014. godine;

² Bio na snazi u periodu koji obuhvaća ovaj izvještaj.

- Instrukcijom o obavještajnom i istražnom radu Državne agencije za istrage i zaštitu, broj 16-11-02-2-5950-1/20 od 27. 08. 2020. godine.

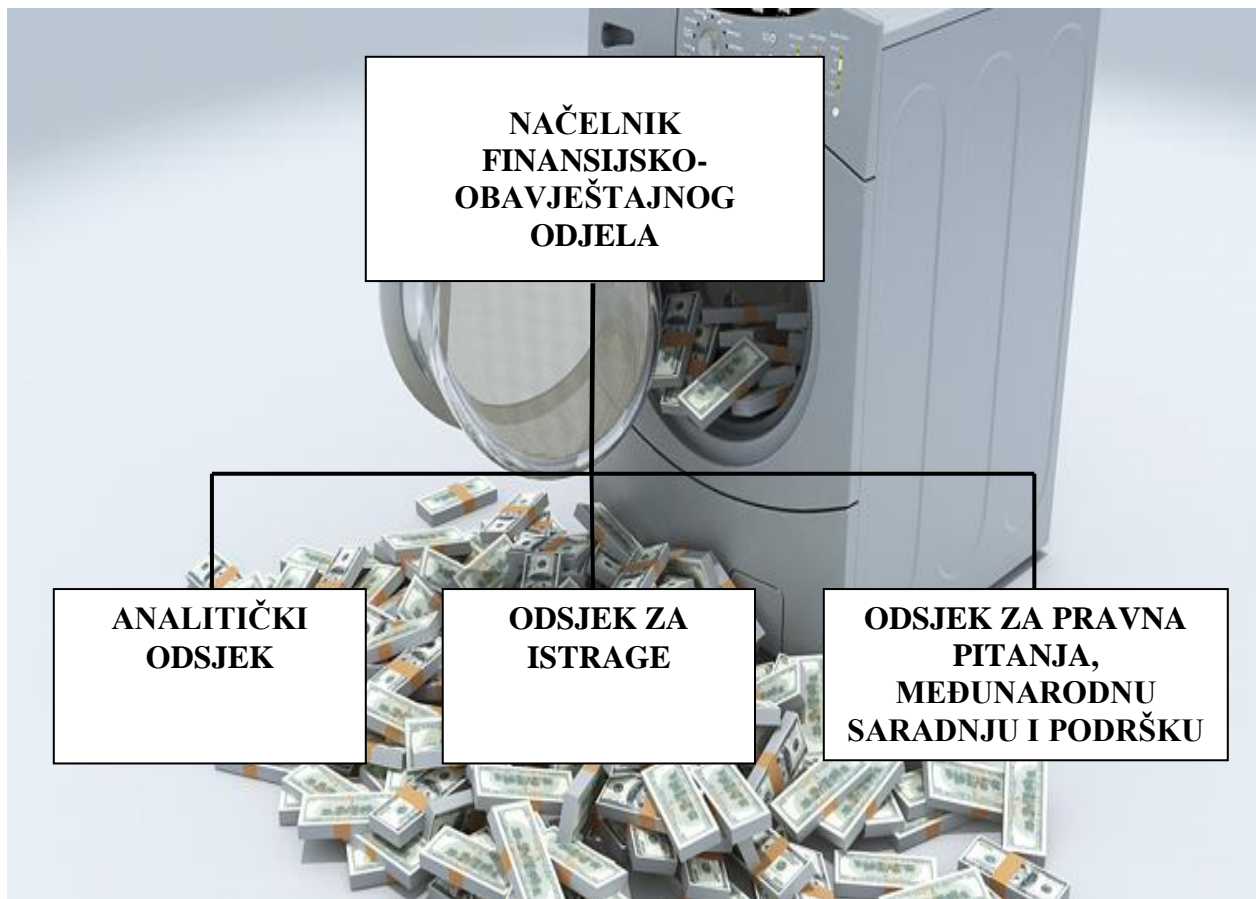
3. ORGANIZACIONA STRUKTURA

FOO je osnovna organizaciona jedinica Državne agencije za istrage i zaštitu sačinjena od tri odsjeka:

1. Analitički odsjek;
2. Odsjek za istrage;
3. Odsjek za pravna pitanja, međunarodnu saradnju i podršku.

Poslove i zadatke iz djelokruga rada FOO-a, prema Pravilniku o unutrašnjoj organizaciji Državne agencije za istrage i zaštitu, obavljaju policijski službenici, državni službenici i zaposlenici.

Organizaciona šema FOO-a



4. STATISTIČKI POKAZATELJI

Primarni zadatak FOO-a, u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, koji se ogleda u primanju, prikupljanju, evidentiranju i analiziranju informacija, podataka i dokumentacije te istraživanju i prosljeđivanju rezultata analiza i/ili istraga nadležnim tužilaštvima i drugim nadležnim organima koji istražuju krivična djela pranja novca i/ili finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH i u inostranstvu, realizira se kroz obavezno dostavljanje podataka o različitim vidovima transakcija od strane niza finansijskih i nefinansijskih institucija.

4.1. Statistički pokazatelji o prikupljenim podacima

Komercijalne institucije koje posluju u finansijskom i nefinansijskom sektoru obavezne su u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti provoditi mjere za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. U okviru tih mjera propisana im je obaveza da FOO-u dostavljaju obavještenja o:

- sumnjivim transakcijama;³
- gotovinskim transakcijama čija vrijednost iznosi ili prelazi iznos od 30.000,00 KM;
- povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi iznos od 30.000,00 KM.

Najveći broj navedenih obavještenja obveznici dostavljaju elektronski, odnosno putem aplikativnog softvera za prijavu transakcija (u daljem tekstu: AMLS).

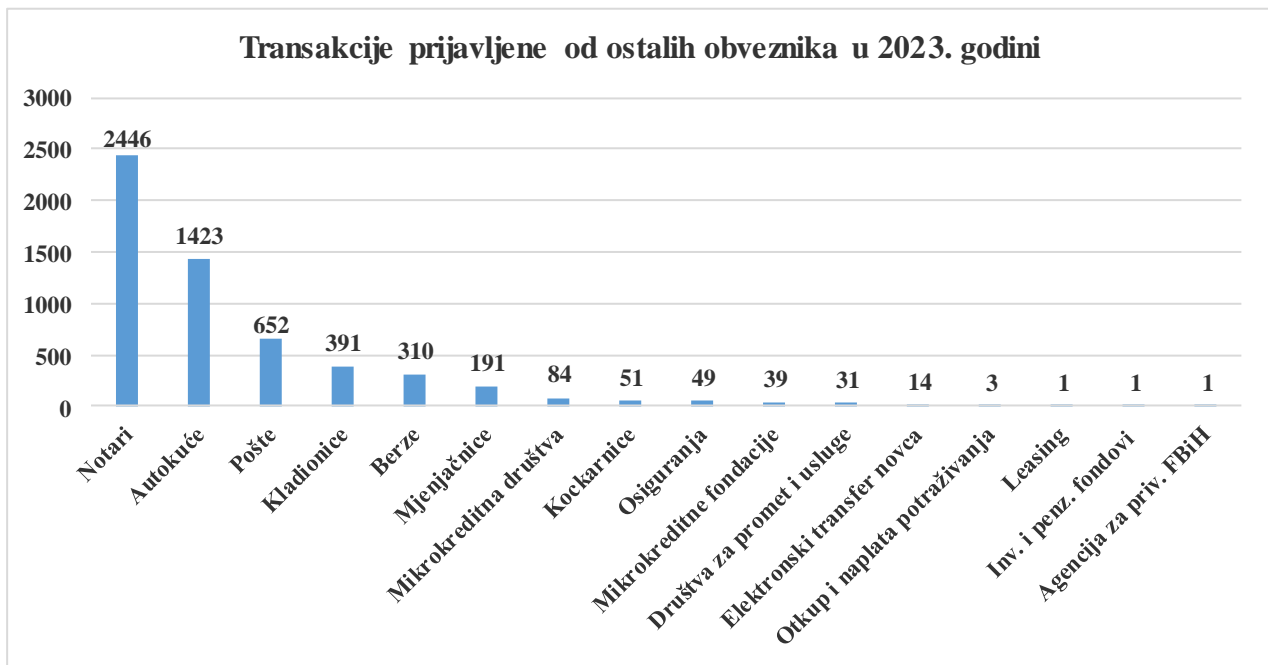
Tokom 2023. godine zaprimljeno je:

- 1.379 obavještenja o sumnjivim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi 267.513.792,18 KM, od čega su banke dostavile 1.036 obavještenja čija ukupna vrijednost iznosi 252.810.638,95 KM, a ostali obveznici 343 obavještenja čija ukupna vrijednost iznosi 14.703.153,23 KM;
- 517.756 obavještenja o gotovinskim i povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi 34.342.174.889,94 KM, od čega su banke dostavile 512.069 obavještenja čija ukupna vrijednost iznosi 32.756.084.559,05 KM, a ostali obveznici 5.687 obavještenja čija ukupna vrijednost iznosi 1.586.090.330,89 KM.

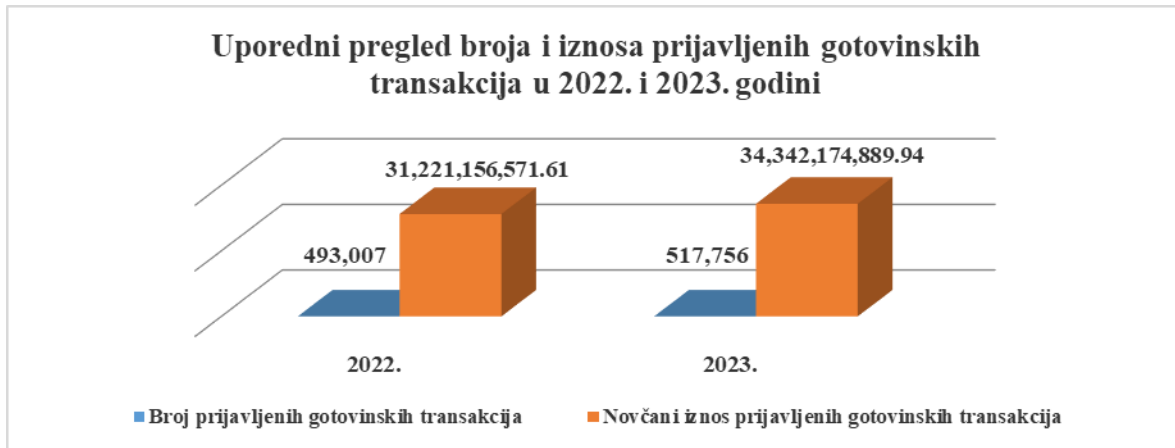
³ Sumnjiva transakcija je svaka transakcija za koju obveznik ili nadležni organ procijeni da u vezi s transakcijom ili osobom koja obavlja transakciju postoje opravdani razlozi za sumnju ili sumnja na počinjenje krivičnog djela pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizašla iz nezakonitih aktivnosti.



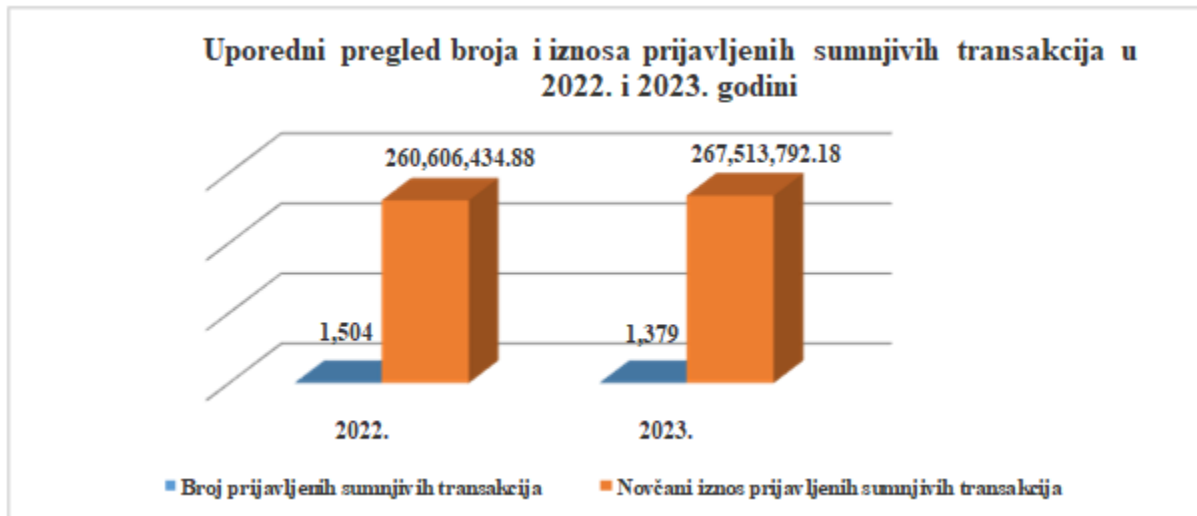
Grafikon pokazuje da su u 2023. godini, kao i u ranijem periodu, banke⁴ imale najznačajnije učešće u prijavljivanju transakcija, što je posljedica dominantne uloge banaka u sektoru finansijskih usluga u BiH. Od ostalih obveznika najznačajnije učešće u prijavljivanju transakcija imali su notari i autokuće, što vidimo u narednom grafičkom prikazu.



⁴ U BiH su tokom 2023. godine poslovale ukupno 22 banke.



Prethodni grafikon prikazuje, kako porast ukupnog broja transakcija, tako i porast ukupne vrijednosti prijavljenih transakcija svih kategorija u odnosu na 2022. godinu, tako da je ukupan broj svih prijavljenih transakcija sa 493.007 prijavljenih u 2022. godini porastao na 517.756 transakcija u 2023. godini, a ukupna vrijednost svih prijavljenih transakcija je sa 31.221.156.571,61 KM u 2022. godine porasla na 34.342.174.889,94 KM u 2023. godini.



Iz gore prikazanog pregleda broja i iznosa prijavljenih sumnjivih transakcija u 2022. i 2023. godini uočava se pad ukupnog broja prijavljenih sumnjivih transakcija sa 1.504 prijavljenih u 2022. godini na 1.379 transakcija u 2023. godini kao i rast ukupne vrijednosti prijavljenih sumnjivih transakcija sa 260.606.434,88 KM u 2022. godini na 267.513.792,18 KM u 2023. godini.

4.2. Statistički pokazatelji o podacima prikupljenim od nadležnih institucija

Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti uspostavljena je obaveza provođenja mjera za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH i za određene institucije, što se ogleda u dostavljanju podataka iz njihovog djelokruga rada FOO-u.

Uloga Uprave za indirektno/neizravno oporezivanje BiH (u daljem tekstu: UINO BiH) ogleda se u otkrivanju i evidentiranju prenosa gotovog novca, čekova, vrijednosnih papira na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja u vrijednosti od 20.000 KM ili više preko državne granice, u skladu sa kojom je UINO BiH tokom 2023. godine FOO-u dostavila podatke o ukupno 877 evidentiranih slučajeva prenosa novca preko državne granice čija ukupna vrijednost iznosi 4.515.429.590,00 KM koji su se najvećim dijelom odnosili na iznošenje gotovog novca iz BiH od strane komercijalnih banaka.

Za isti period entitetska tijela nadležna za registriranje prometa vrijednosnim papirima (Registar vrijednosnih papira FBiH i Centralni registar hartija od vrijednosti RS) dostavila podatke o ukupno 1565 realiziranih transakcija prometa dionicama/akcijama čija ukupna vrijednost iznosi 175.385.717,80 KM.

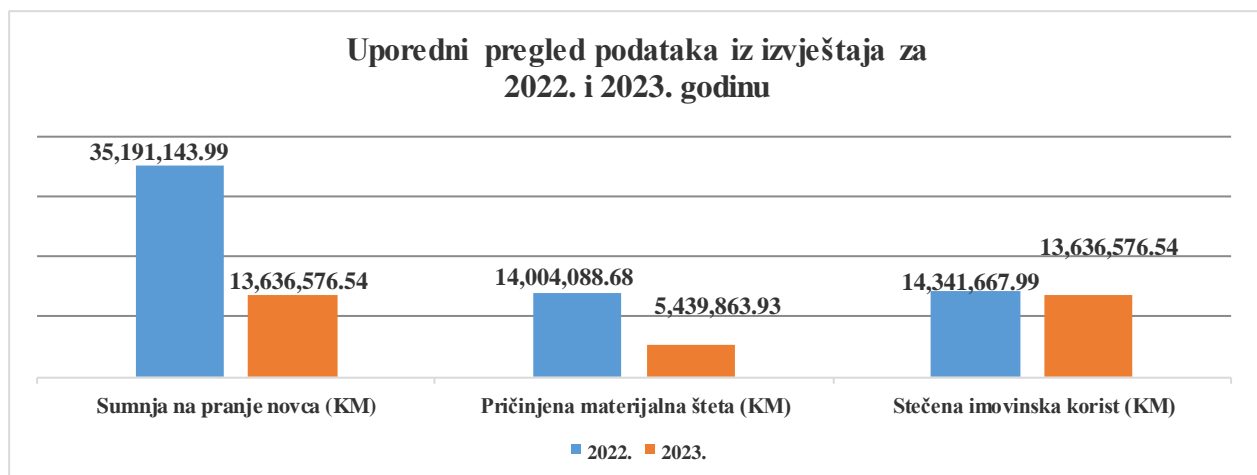
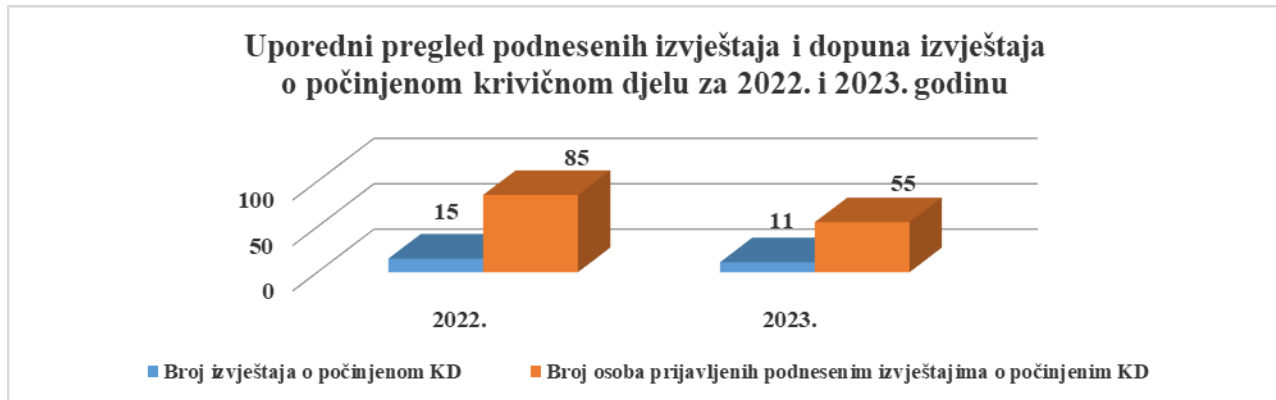
4.3. Statistički pokazatelji o korištenju prikupljenih podataka

Podaci prikupljeni od obveznika koriste se za sprečavanje, otkrivanje i istraživanje krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kroz preduzimanje mjera i radnji po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i po zakonima o krivičnim postupcima u BiH.

U kontekstu navedenog FOO je tokom 2023. godine tužilaštvima dostavio 11 izvještaja o postojanju osnova sumnje o počinjenom krivičnom djelu (devet izvještaja i dvije dopune izvještaja) kojim je za 55 osoba (45 fizičkih osoba i deset pravnih osoba) dokumentirano postojanje osnova sumnje da su počinili krivično djelo pranja novca i više predikatnih krivičnih djela, dok je 2022. godine nadležnim tužilaštvima dostavljeno ukupno 15 izvještaja (12 izvještaja i tri dopune izvještaja) za 85 osoba (70 fizičkih osoba i 15 pravnih osoba).

Navedenim izvještajima o postojanju osnova sumnje o počinjenim krivičnim djelima i izvršiocima tokom 2023. godine prijavljeno je postojanje osnova sumnje na počinjenje krivičnog djela pranja novca u iznosu od 13.636.576,54 KM, pričinjena materijalna šteta od prijavljenih predikatnih krivičnih djela u iznosu od 5.439.863,93 KM te stečena imovinska korist u ukupnom iznosu 13.636.576,54 KM, dok je tokom 2022. godine prijavljeno postojanje osnova sumnje na počinjenje krivičnog djela pranja novca u iznosu od 35.191.143,99 KM, pričinjena materijalna

šteta od prijavljenih predikatnih krivičnih djela u iznosu od 14.004.088,68 KM te stečena imovinska korist u ukupnom iznosu 14.341.667,99 KM.



Tokom 2023. godine FOO je preduzimao i druge mjere i radnje iz svoje nadležnosti, u okviru čega je:

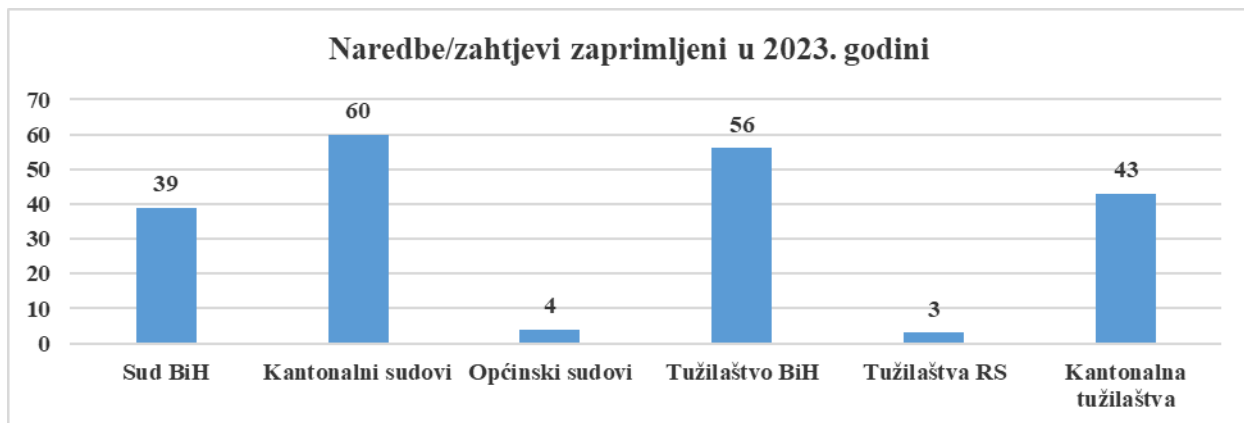
- zbog sumnje na pranje novca izdato 20 naloga za privremenu obustavu transakcija sredstava na računima devet fizičkih i šest pravnih osoba u ukupnom iznosu od 819.116,95 KM;
- izdata četiri naloga bankama za kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja 14 fizičkih osoba i četiri pravne osobe;
- sa drugim policijskim i poreskim organima svih nivoa BiH ostvarena je saradnja u vidu dostavljanja 1643 informacije/odgovora sa obavještajnim podacima prikupljenim u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Prema povratnim informacijama, zaprimljenim u izvještajnom periodu, policijski i poreski organi su na osnovu obavještajnih podataka FOO-a preduzeli sljedeće mjere i radnje iz svoje nadležnosti:

- službenici nadležnih poreskih uprava utvrdili su dodatne poreske obaveze u ukupnom iznosu od 9.094.300,81 KM;
- nadležnim tužilaštvima podnijeli ukupno 23 izvještaja o počinjenim krivičnim djelima i izvršiocima;
- zbog utvrđenih nepravilnosti izdali ukupno 42 prekršajna naloga;
- o utvrđenim nepravilnostima u sedam predmeta podnijeli zahtjeve sudovima za pokretanje prekršajnog postupka.

Tokom 2023. godine FOO je realizirao i istražne aktivnosti u vidu postupanja po ukupno 233 naredbe/zahtjeva nadležnih tužilaštava i sudova u BiH, od čega je postupanje po 28 naredbi/zahtjeva započeto tokom 2022. godine i nastavljeno u 2023. godini, dok je 205 naredbi/zahtjeva zaprimljeno u 2023. godini.

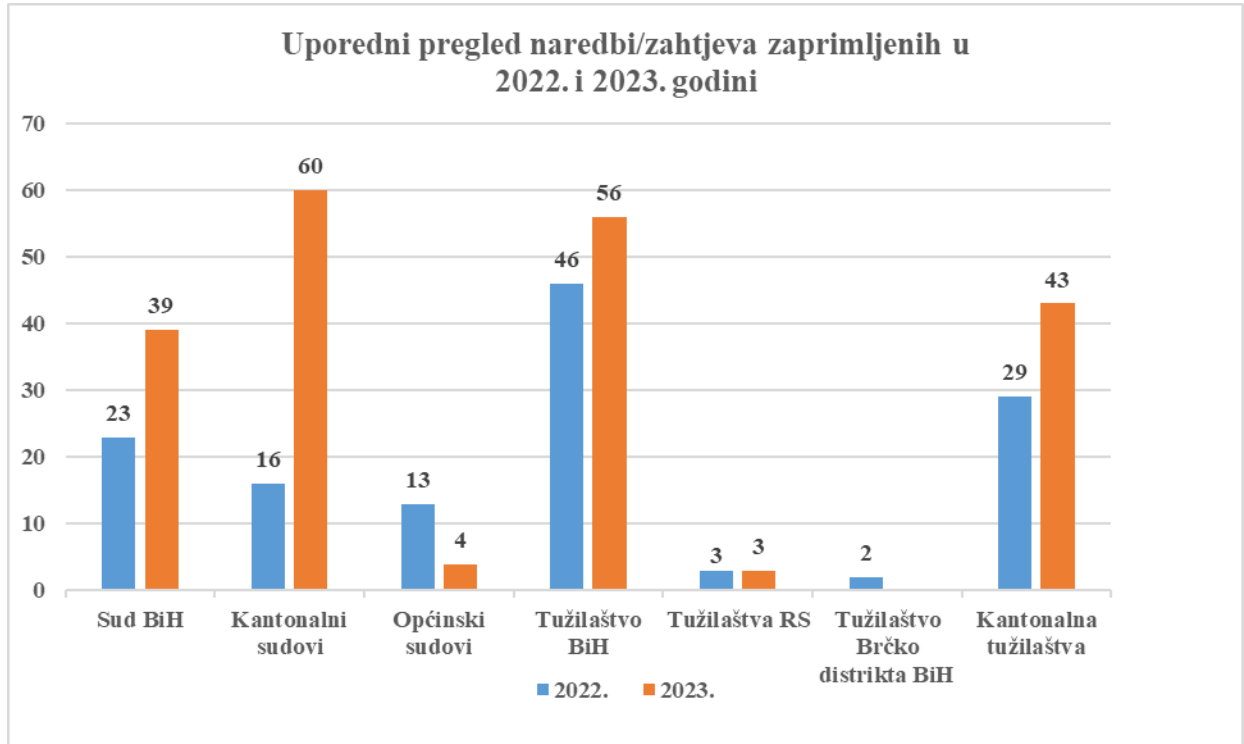
Pregled naredbi/zahtjeva koje su tužilaštva i sudovi tokom 2023. godine dostavili na postupanje prikazan je u narednom grafičkom prikazu.



Pored navedenog, naredbe i zahtjevi sudova i tužilaštava iz RS i FBiH vrlo često se realiziraju i posredstvom MUP-a RS, Federalne uprave policije i kantonalnih ministarstava unutrašnjih poslova koji prilikom postupanja po takvim naredbama i zahtjevima prikupljaju i podatke putem FOO-a kada se radi o provjerama u inostranstvu i o primjeni ovlaštenja iz Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u pogledu privremenih obustava novčanih sredstava na računima i sl.

Članom 104. stav (1) tačka c) Zakona o bankama Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj 27/17) i članom 128. stav (1) tačka 3) Zakona o bankama Republike Srpske“

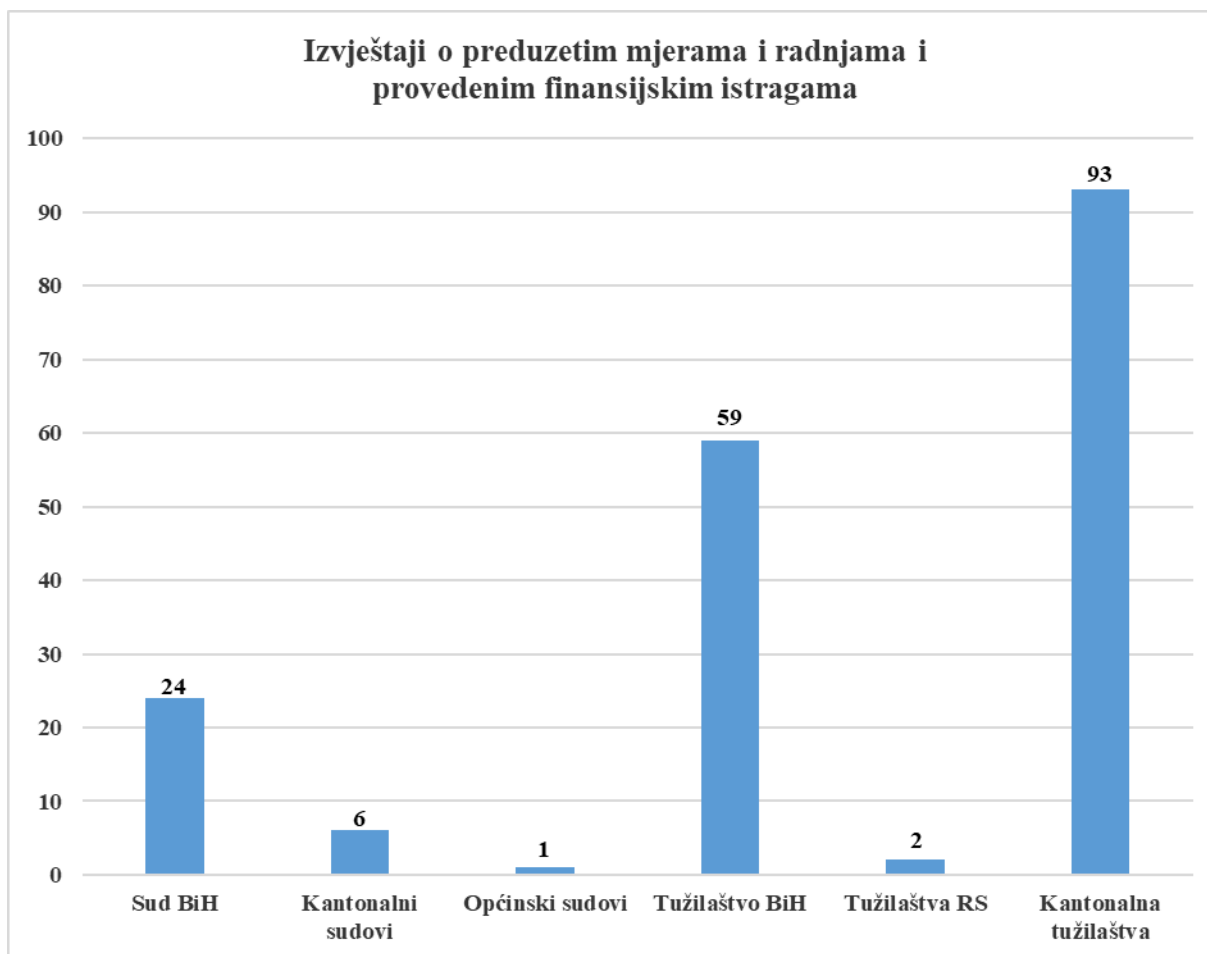
(„Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 4/17, 19/18 – ispravka 54/19) propisani su izuzeci od čuvanja bankarske tajne u slučajevima dostavljanja podataka po zahtjevima i naredbama tužilaštva čime je omogućeno da se u takvim slučajevima policijski organi obrate za dostavljanje podataka direktno bankama.



Postupajući po naredbama sudova i zahtjevima tužilaštava u BiH FOO je tokom 2023. godine realizirao sljedeće aktivnosti:

- 110 pretresa osoba, stana, prostorija i pokretnih stvari;
- privremeno oduzeta 1633 predmeta, od čega su 403 predmeta privremeno oduzeta u pretresima dok je 1230 predmeta privremeno oduzeto po naredbama za privremeno oduzimanje;
- provedene tri operativne akcije u kojima je 17 osoba lišeno slobode;
- 26 osoba je ispitano u svojstvu osumnjičenih osoba, dok je 91 osoba saslušana u svojstvu svjedoka.

Tokom realizacije navedenih naredbi i zahtjeva sačinjeno je ukupno 185 izvještaja o preduzetim mjerama i radnjama i provedenim finansijskim istragama koji su dostavljeni nadležnim tužilaštvima i sudovima u BiH, što je prikazano u narednom grafičkom prikazu.



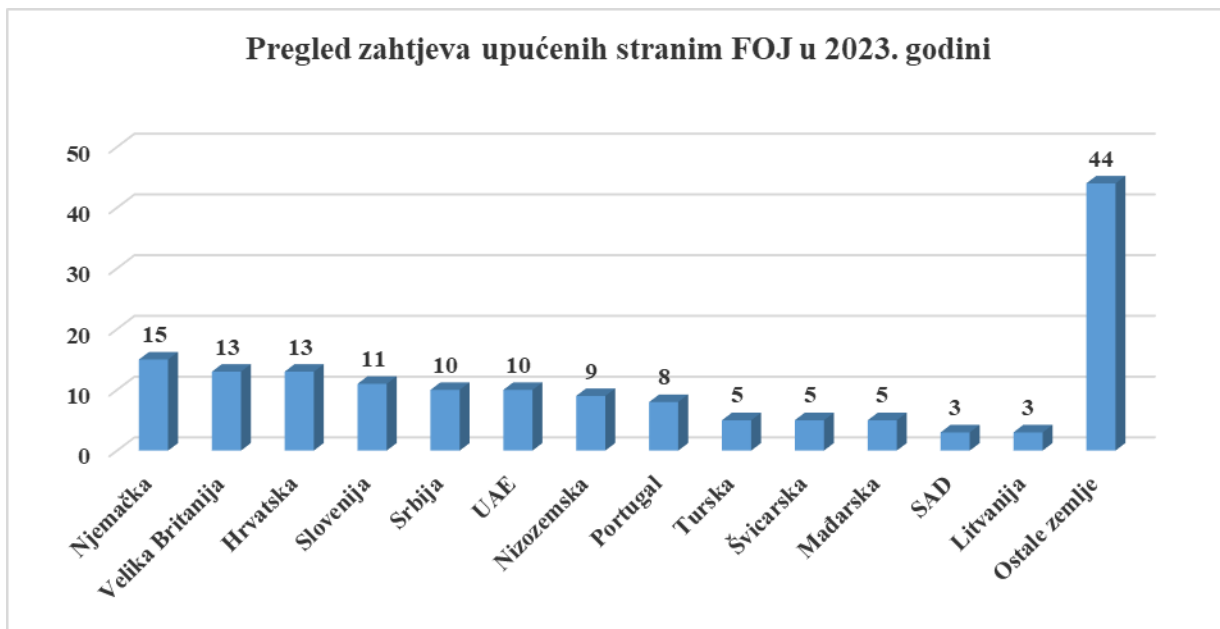
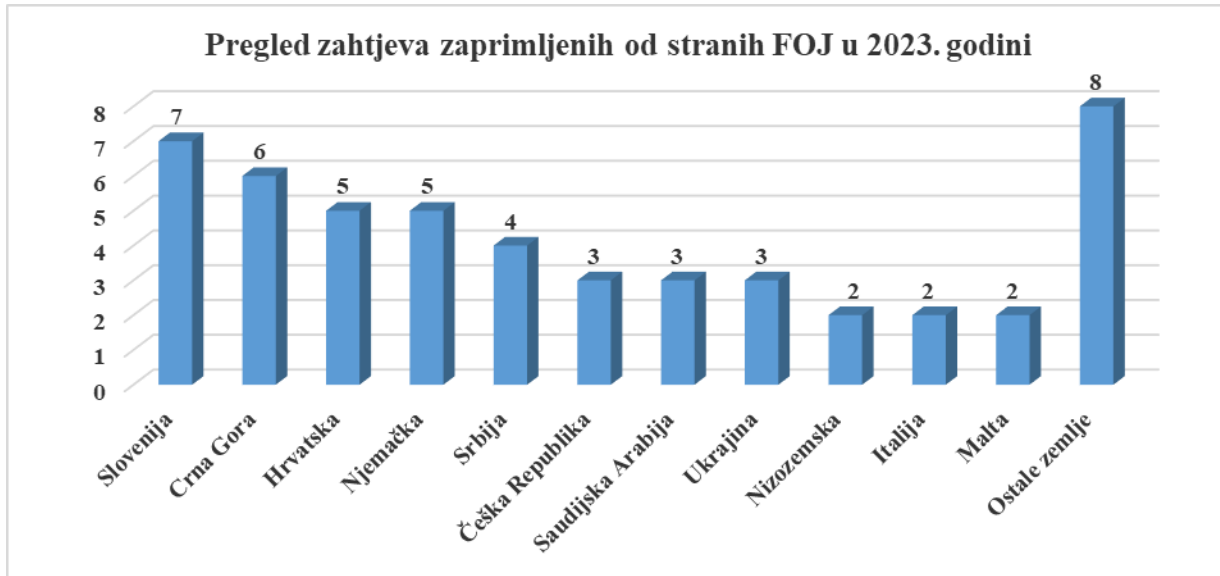
5. MEĐUNARODNA SARADNJA

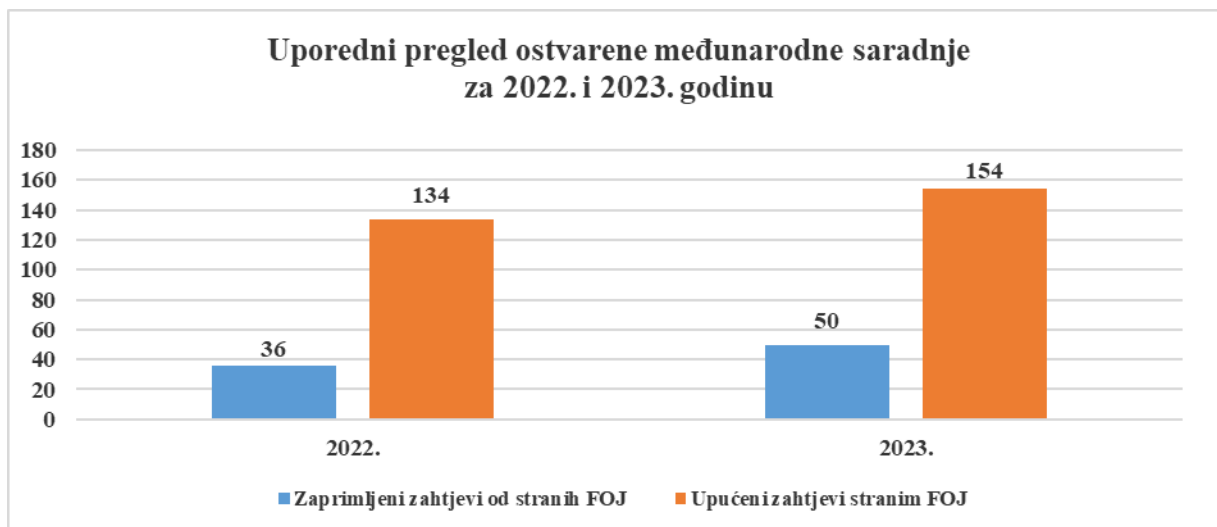
Kao centralna finansijsko-obavještajna jedinica u BiH, FOO ostvaruje kontinuiranu međunarodnu saradnju sa stranim FOJ i međunarodnim organizacijama koje djeluju u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Međunarodna saradnja realizira se u vezi sa konkretnim istražnim aktivnostima kao i u vezi sa ispunjavanjem međunarodnih obaveza BiH u oblasti borbe protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti propisano je da FOO može sa nadležnim organima iz inostranstva razmijeniti odgovarajuće podatke, informacije i dokumentaciju koja se prikupi u skladu s Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, što se realizira u okviru EGMONT grupe.

U tom kontekstu FOO je tokom 2023. godine 274 puta kontaktirao FOJ u inostranstvu od čega su se 154 zahtjeva i dopune zahtjeva odnosili na saradnju po konkretnim predmetima rada. U 693 slučaja FOO su kontaktirali različiti FOJ, od čega se 50 zahtjeva i dopuna zahtjeva stranih FOJ odnosilo na konkretne predmete rada. Ostala međunarodna korespondencija odnosila se na

ispunjavanje drugih međunarodnih obaveza FOO-a i na međusobno informiranje koje nije povezano sa navedenim obavezama.





Na prethodnom grafičkom prikazu vidimo porast broja zaprimljenih zahtjeva od stranih FOJ sa 36 zahtjeva zaprimljenih u 2022. godini na 50 zahtjeva zaprimljenih od stranih FOJ u 2023. godini, kao i porast broja zahtjeva koje je FOO uputio stranim FOJ sa 134 zahtjeva upućena u 2022. godini na ukupno 154 zahtjeva upućena stranim FOJ u 2023. godini.

6. OSTALE AKTIVNOSTI

Kao centralna finansijsko-obavještajna jedinica BiH, FOO je kontinuirano aktivno uključeno u realizaciju projekata i aktivnosti od značaja za unapređenje kapaciteta i sposobnosti svih tijela u BiH koja su nadležna za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. U nastavku su izdvojene aktivnosti na najznačajnijim projektima.

6.1. Projekat tehničke nadogradnje AMLS-a

Agencija kontinuirano, pored održavanja, preduzima aktivnosti dalje nadogradnje i unapređenja funkcionalnosti softvera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (AMLS). Tako je tokom 2023. godine na AMLS povezan određeni broj dodatnih obveznika te je uređen sistem postavljanja parametara za samostalno otkrivanje aktivnosti sa pokazateljima sumnje. Izvršeno je povezivanje sa dodatnim bazama podataka.

S ciljem daljeg unapređenja kvaliteta i efikasnosti rada FOO-a te samim tim i šireg unapređenja kompletnog sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini, Agencija je u saradnji sa Ministarstvom sigurnosti BiH tokom 2023. godine

zatražila podršku od različitih međunarodnih organizacija u vezi sa iznalaženjem sredstava za dalje unapređenje, odnosno nadogradnju/nabavku AMLS-a.

6.2. Procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH

U martu 2022. godine Vijeće ministara BiH imenovalo je Radnu grupu za izradu Dopune Procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u BiH za period 2022–2024. i Akcionog plana za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma za 2022–2024. U Radnu grupu je imenovano 12 službenika Agencije, i to jedan kao član i zamjenik predsjedavajućeg Radne grupe, četiri kao vođe podgrupa i sedam u svojstvu članova podgrupa, od čega je devet službenika FOO-a. Radna grupa i podgrupe su tokom 2023. godine dovršile aktivnosti na izradi Izvještaja o Dopuni procjene rizika i Akcionog plana, koje je Vijeće ministara BiH usvojilo 30. 03. 2023. godine, a većinu aktivnosti realizirali su službenici FOO-a. Tokom 2023. godine sačinjen je i sažetak Dopune procjene rizika koji je dostupan na internet stranici Agencije. Navedeni dokumenti poslužili su kao jedan od osnova za izradu Nacrta Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, koji je uveo formalnu obavezu za sve obveznike Zakona i nadležne organe u BiH da svoje postupanje, prioritizaciju rada i alokaciju resursa baziraju na procijenjenim rizicima u ovoj oblasti. Isti dokumenti predstavljaju jedan od osnovnih dokumenata koje ocjenjuje Moneyval u 5. krugu Moneyval evaluacije za BiH. Navedeni dokumenti izrađeni su na osnovu Metodologije Svjetske banke, a za izradu su u velikom dijelu korišteni statistički i kvalitativni podaci FOO-a.

Pored navedenog, tokom 2023. godine jedan službenik je učestvovao u radu Radne grupe za procjenu rizika u vezi sa virtuelnim valutama BiH, dok jedan službenik učestvuje u okviru Radne grupe za procjenu rizika od finansiranja oružja za masovno uništenje (proliferacija) u BiH za period 2023–2027. godine. Jedan službenik je, takođe, bio angažiran u izradi Procjene rizika od pranja novca u BiH povezanih sa pravnim osobama za period 2020–2022. godine u okviru GIZ-ovog projekta.

6.3. Radna grupa za izradu Nacrta Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koju je imenovalo Vijeće ministara BiH

Tokom 2023. godine dva službenika FOO-a nastavila su rad u okviru predmetne Radne grupe koju je 2022. godine imenovalo Vijeće ministara BiH. Radna grupa je u oktobru 2023. okončala aktivnosti u vezi sa izradom Nacrta Zakona. Izvršeno je usklađivanje Nacrta Zakona sa FATF preporukama iz 2012. godine, 4. i 5. EU direktivom o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma te otklanjanje nedostataka konstatovanih u postupcima Procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u BiH i Dopune Procjene rizika, a otklonjeni su i nedostaci konstatovani u 4. krugu Moneyval evaluacije za BiH. Tokom rada ostvarena je saradnja sa ekspertima Međunarodnog monetarnog fonda i TAIIEKS-a. Novim Zakonom koji je usvojen u februaru 2024. godine uveden je niz poboljšanja u sistem sprečavanja

pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti i imovinski motiviranih krivičnih djela. Formalno se uvodi obaveza primjene pristupa zasnovanog na riziku, počevši od obaveze permanentne izrade procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma te usklađivanje postupanja nadležnih organa i obveznika sa rezultatima navedene procjene. Preciznije i jasnije su definirani obveznici Zakona, uključujući pružaoce usluga povezane sa virtuelnim valutama. Predviđena su ograničenja u upotrebi gotovine u vezi sa prometom nepokretnosti i pozajmica. Uvode se mehanizmi za unapređenje saradnje i koordinacije aktivnosti u ovoj oblasti, a zakon se djelimično primjenjuje i na oblast finansiranja širenja oružja za masovno uništenje. Precizira se postupanje u pogledu visokorizičnih zemalja. Uvodi se niz odredbi kojim se unapređuje kompletan sistem sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH.

6.4. Delegacija BiH pri Komitetu eksperata Vijeća Evrope za evaluaciju borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma (BiH Moneyval delegacija)

BiH je članica posebnog Komiteta stručnjaka Vijeća Evrope zaduženog za praćenje provođenja mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti – Moneyval koji funkcioniра po principu uzajamnih procjena država članica prema metodologiji i standardima međunarodnog tijela koje postavlja standarde za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma – FATF. S obzirom na Zakonom predviđenu ulogu u BiH, kao i druge FOJ, FOO ima ključnu ulogu u radu Moneyval delegacije BiH čiji je zadatak predstavljanje i ostvarivanje saradnje BiH sa Moneyval komitetom Vijeća Evrope.

Tokom 2023. godine jedna službenica FOO-a je u svojstvu stalnog člana Moneyval delegacije BiH, koju je imenovao Vijeće ministara BiH, učestvovala u redovnim aktivnostima navedene delegacije.

6.5. 5. Krug ocjene usklađenosti BiH sa FATF preporukama (5. krug Moneyval evaluacije)

U oktobru 2022. godine započet je postupak 5. kruga Moneyval evaluacije za BiH u okviru kojeg se sveobuhvatno ocjenjuje usklađenost propisa i efikasnost organa i institucija BiH, BD BiH, RS i FBiH u oblasti sprečavanja, otkrivanja i borbe protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti sa međunarodnim standardima koji se očituju u 40 preporuka Radne grupe za finansijsku akciju (FATF). Predviđeno je da postupak ocjene traje do decembra 2024. godine. S obzirom na težinu navedenog postupka i moguće posljedice neusklađenosti (FATF-ova siva lista) te veliki značaj FOO-a i kompletne Agencije u navedenoj oblasti, formirana je Radna grupa sa ukupno 14 članova zadužena za pripremu izvještaja/odgovora prema Moneyvalu te neposredno predstavljanje FOO-a i Agencije u postupku evaluacije. Tokom 2023. godine Radna grupa je popunila tri upitnika koje je dostavio Moneyval te pripremila brojne propise, statističke pokazatelje i primjere iz rada kojim se dokazuje usklađenost i dodatne podatke i dokumentaciju koju je tražio Moneyval za period od 2018. do 2023. godine te su pripremljena izjašnjenja na nacrtu izvještaja o tehničkoj usklađenosti. Tokom 2023. godine u saradnji sa Ministarstvom

sigurnosti BiH i drugim nadležnim organima započete su pripreme za razgovor sa evaluacionim timom koji je posjetio BiH u februaru 2024. godine.

6.6. Konferencija strana ugovornica Varšavske konvencije

Varšavska Konvencija Vijeća Evrope podrazumijeva obavezu svih zemalja potpisnica, među kojima je i BiH, da u svojim sistemima primijene konkretna zakonodavna i institucionalna rješenja koja će doprinijeti efikasnoj borbi protiv pranja novca, traženju, zapljeni i oduzimanju prihoda stečenih kriminalom ili su u vezi sa finansiranjem terorizma.

Jedan službenik FOO-a ima ulogu člana Delegacije BiH pri Konferenciji strana ugovornica Varšavske konvencije. Tokom 2023. godine predstavnik FOO-a kao član Delegacije BiH prisustvovao je 15. sjednici zemalja potpisnica konvencije Vijeća Evrope o pranju, traženju, oduzimanju i konfiskaciji nezakonito stečene imovinske koristi i o finansiranju terorizma CETS198 koja se održala u hibridnoj formi.

6.7. Povratne informacije obveznicima po prijavama sumnjivih transakcija za 2022. godinu

Tokom 2023. godina započeto je i okončano prikupljanje, analiza i sačinjavanje povratnih informacija obveznicima za sve dostavljene prijave sumnjivih transakcija tokom 2022. godine, a što je zakonska obaveza FOO-a u skladu sa članom 63. stav (1) Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Na osnovu ukupne analize svih dostupnih informacija i podataka u vezi sa prijavama sumnjivih transakcija dostavljenih tokom 2022. godine može se konstatovati da je nakon analize prikupljenih informacija, podataka i dokumentacije otklonjena sumnja u 19,95% prijave sumnjivih transakcija. U 50,47% prijavljenih sumnjivih transakcija FOO je potvrdio sumnju obveznika na postojanje krivičnog djela, od čega je u 1,53% prijavljenih sumnjivih transakcija FOO potvrdio sumnju obveznika na postojanje krivičnog djela pranje novca, dok je u 66,98% prijave sumnjivih transakcija utvrđena sumnja na neku drugu nepravilnost najčešće vezanu za kršenje zakona iz oblasti poreza, zakona o deviznom poslovanju i sl. Status „u radu“ još uvijek ima 0,27% prijave sumnjivih transakcija. Od ukupnog broja prijave sumnjivih transakcija, 29,31% se odnosi na sumnjive transakcije koje su prijavljene u vezi sa platnim karticama koje su izdale strane finansijske institucije za koje se ne raspolaže podacima o identitetu njihovih korisnika.

Navedeni statistički podaci ukazuju na to da je kvalitet prijave sumnjivih transakcija prijavljenih od obveznika još uvijek na niskom nivou te da sistem edukacije i nadzora obveznika u našoj zemlji nije efikasan i razvijen što posljedično utiče na kvalitet funkcioniranja kompletnog sistema na polju borbe protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, u vezi s čim je

FOO tokom 2023. godine održao nekoliko sastanaka sa obveznicima iz člana 4. Zakona (mikrokreditne organizacije, pošte) te kontinuirano sarađivao sa nadzornim organima.

6.8. Ocjena Bosne i Hercegovine od strane Sekretarijata Globalnog foruma o transparentnosti i razmjeni informacija u poreske svrhe

S obzirom na to da FOO kao finansijsko-obavještajna jedinica Bosne i Hercegovine ima ključnu ulogu u primjeni Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji jedini u BiH definira oblast identifikacije stvarnih vlasnika pravnih osoba te ulogu u aktivnostima domaće saradnje, FOO je od početka uključen u postupak predmetne ocjene. Tokom 2023. godine, u saradnji s Ministarstvom sigurnosti BiH, popunjen je dio upitnika koji se odnosi na predmetni zakon kao i na praktično postupanje FOO-a. Takođe, izvršene su pripreme za posjetu evaluacionog tima sa kojim su u novembru 2023. godine održani sastanci. Pripremljeni su dodatni podaci i komentari na nacрте izvještaja.

6.9. Učešće u projektima

FOO je u svojstvu finansijsko-obavještajne jedinice BiH učestvovao u više regionalnih projekata kao što su GIZ-ov projekat „Borba protiv ilegalnih finansijskih tokova“ sa posebnim dijelom koji se odnosi na „Mapiranje finansijskih istraga“ i „Procjena rizika od pranja novca u BiH povezanih sa pravnim osobama za period 2020–2022“. Takođe, učestvovao je u projektu OSCE-a i UNODC-a u vezi sa borbom protiv finansiranja terorizma te projektu CEPOL-a „Podrška borbi protiv finansiranja terorizma“.

6.10. Evropske integracije

FOO je aktivan u predstavljanju napretka Bosne i Hercegovine na putu evropskih integracija, u vezi sa čim permanentno dostavlja podatke o ostvarenim rezultatima i učestvuje u neposrednom predstavljanju aktivnosti na sastancima Pododbora za pravdu, slobodu, sigurnost između Evropske unije i Bosne i Hercegovine.

6.11. Saradnja sa nadzornim organima i obveznicima

Radi unapređenja domaće saradnje i smanjenja ukupnih rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, FOO je u više navrata održao sastanke sa predstavnicima Agencije za bankarstvo FBiH i Agencije za bankarstvo RS, Udruženjem banaka te sa predstavnicima drugih sektorskih udruženja obveznika ili pojedinačnih pravnih osoba kao što su pravne osobe aktivne u oblasti pružanja usluga u vezi sa virtuelnim valutama.

7. TIPOLOGIJE PRANJA NOVCA

Tipologije pranja novca predstavljaju metode, tehnike i trendove pranja novca koje, posmatrane u ograničenom vremenskom periodu, imaju više zajedničkih karakteristika ili obilježja. Prepoznavanje i analiziranje novih tipologija je posebno značajno ako u obzir uzmemo okolnost da je pranje novca proces koji se neprekidno razvija i da počinioci krivičnih djela kojim se stiče imovinska korist nastoje iznaći nove tehnike i mogućnosti za nesmetano raspolaganje nezakonito stečenom imovinskom korišću. Počinioci krivičnih djela pranja novca, usavršavajući i primjenjujući nove tehnike i modalitete, čine proces pranja novca još kompleksnijim a samim tim i kompliciranijim za otkrivanje, a naročito teškim za dokazivanje postojanja ovog krivičnog djela. Uočavanje novih tipologija je neophodno za izradu analize rizika za potrebe što efikasnijeg preventivnog djelovanja.

Na osnovu raspoloživih podataka, informacija, dokumentacije i dokumentiranih slučajeva pranja novca tokom 2023. godine uočene su i izdvojene tehnike, trendovi i tipologije pranja novca sa ciljem njihovog boljeg razumijevanja i uočavanja potencijalnih rizika sa kojima su suočeni različiti sektori te da bi se na taj način doprinijelo sprečavanju i otkrivanju nekih od brojnih metoda koje se koriste za prikrivanje izvora nezakonitih sredstava u BiH. Dosadašnja iskustva kao i iskustva drugih zemalja ukazuju da je i dalje visoko izražen rizik sa aspekta pranja novca u sljedećim oblastima:

- oblast kupoprodaje nekretnina;
- korištenje bankarskog sistema, odnosno zloupotreba proizvoda i usluga pružalaca bankarskih usluga;
- fiktivni poslovi koji uključuju i korištenje pozajmica;
- obavljanje djelatnosti bez odgovarajućih odobrenja i registracija;
- usluge elektronskog transfera novca koje uključuju Moneygram, Western union i druge platforme za elektronski prenos novca;
- zloupotreba registrirane djelatnosti pravnih osoba;
- transakcije putem online platformi za pružanje usluga transfera novca;
- korištenje tzv. novčanih mula („Money mule“);
- raspolaganje gotovinom.

U slučajevima u kojima je FOO dokumentirao osnov sumnje na pranje novca utvrđene su sljedeće tipologije sa obilježjima pranja novca:

- pripadnici grupe za organizirani kriminal koja djeluje na području jedne od zemalja EU i BiH registriraju u BiH veći broj pravnih osoba koje ne obavljaju poslovni promet na ime kojih otvaraju račune kod banaka u BiH koji se koriste isključivo za primanje novčanih sredstava neosnovano uplaćenih sa računa pravnih osoba sa sjedištem u zemlji članici EU, s ciljem prikrivanja prirode, izvora i porijekla tih sredstava koja su stečena krivičnim djelima

- počinjenim u inostranstvu. Novčana sredstva se nakon zaprimanja na račune pravnih osoba registriranih u BiH gotovinski isplaćuju na bankomatima na području zemlje članice EU;
- počinioci u svojstvu odgovornih osoba u organu lokalne uprave, iskorištavanjem svog službenog položaja ili ovlaštenja, prekoračenjem granica svoje službene ovlasti i neobavljanjem svoje službene dužnosti, u dogovoru sa privatnim investitorima postupaju na štetu državne imovine tako što suprotno važećim zakonima i odlukama pokreću i provode postupke kojim su nezakonito raspolagali navedenom imovinom kroz prodaju privatnim investitorima za potrebe građenja poslovno-stambenih objekata. U nekoliko slučajeva je utvrđeno da su odgovorne osobe u organima lokalne uprave primile dar od kupca zemljišta (u vidu nekretnina i novčanih iznosa);
 - pripadnici grupe za organizirani kriminal, koja je uključivala i službenike organa lokalne uprave, advokate i notare prometuju nekretninama u kojima se na strani prodavca pojavljuju navodni nasljednici koji nisu imali dokaze o provedenim postupcima nasljeđivanja i kojim nekretninama se u skladu sa važećim propisima ne može prometovati, krivotvorenjem dokumentacije i drugim radnjama vrše promet takvim nekretninama ukupne višemilionske vrijednosti, pri čemu se ne vrši prijavljivanje stečenog dohotka, a predmetne nekretnine se u konačnici prodaju kupcima ili zadržavaju u vlasništvu članova grupe;
 - visokopozicionirani službenici jedne od institucija Bosne i Hercegovine su zloupotrebljavajući svoj stvarni službeni položaj zahtijevali, primili i prihvatili novčanu korist od većeg broja osoba pružajući im obećanje da će posredovati da im službena ili odgovorna osoba u više institucija Bosne i Hercegovine omogući zasnivanje radnog odnosa, na koji način su stekli novčana sredstva velike vrijednosti kojim su dalje raspolagali u vidu plaćanja po raznim osnovama;
 - fizičke osobe obavljaju djelatnosti (promet prava, pokretne i nepokretne imovine) bez dozvole nadležnog organa i na taj način stižu prihod posredstvom paypal računa nakon čega sredstva transferiraju na svoje bankovne račune ili prihod ostvaruju direktno na bankovne račune i istim raspolazu u vidu gotovinskih isplata, transfera na račune povezanih osoba, plaćanjem u korist prodavaca i kartičnim plaćanjem te u svrhu kupovine nekretnina velike vrijednosti kojim dalje raspolazu u svrhu sticanja dodatne koristi. U jednom slučaju je utvrđeno da je nekoliko povezanih osoba, uprkos izrečenoj zabrani nadležnog organa u BiH, vršilo promet rabljenim vozilima ukupne višemilionske vrijednosti bez prijavljivanja ostvarenih prihoda velike vrijednosti koju su investirali u kupovinu skupocjenih nekretnina koje su privremeno oduzete, s ciljem osiguranja imovinske koristi stečene krivičnim djelom;
 - fizičke osobe u svojstvu poreskih obveznika po Zakonu o porezu na dohodak ne prijavljuju poreskom organu novčane prilive ostvarene po osnovu usluga koje su online pružene pravnim osobama iz inostranstva sa kojima su zaključili ugovore o poslovnoj saradnji, a te ugovore također ne prijavljuju poreskom organu tako što novčana sredstva primaju putem različitih online platformi za pružanje usluga transfera novca izbjegavajući bankarske račune te na taj način izbjegavaju plaćanje poreskih obaveza a primljenim novčanim sredstvima raspolazu u vidu gotovinskih isplata, prenosa na druge račune i kartičnim plaćanjima (putem kartica pomenutih online platformi izdatih u inostranstvu);
 - fizičke osobe iz BiH na svoje račune primaju novčane transfere iz inostranstva koji potiču od prevara počinjenih na štetu fizičkih i pravnih osoba iz inostranstva (novčane mule). Primljena

novčana sredstva se isplaćuju u gotovini i predaju organizatoru udruženja formiranog radi počinjenja navedenih radnji pranja novca;

- članovi grupe za organizirani kriminal koja se bavi neovlaštenim prometom opojnih droga ulažu novčana sredstva stečena počinjenim krivičnim djelima u skupocjene nekretnine, automobile, kriptovalute i drugu vrstu imovine. Imovina se najčešće drži na povezanim osobama i saradnicima članova grupe za organizirani kriminal. U nekim slučajevima se za ulaganje nezakonito stečenog novca koriste kompanije koje se ne mogu dovesti u direktnu vezu sa članovima grupe za organizirani kriminal;
- novčane transakcije izvršene sa računa bosanskohercegovačkih kompanija u korist bankovnih računa fizičkih i pravnih osoba u inostranstvo kojima transakcija nije namijenjena. Osnov za ove transfere je kompromitiranje poslovne komunikacije dvije pravne osobe („BEC“ prevare i „Phishing“ prevare, Prevare putem lažnog predstavljanja na društvenim mrežama i telekomunikacijama, Prevara putem online trgovanja/trgovinske platforme) ili u manjem obimu kompromitiranje poslovne komunikacije unutar jedne pravne osobe („CEO“ prevare), prilikom čega se na fakturama izmijeni instrukcija za plaćanje na način da se umjesto broja bankovnog računa stvarnog primaoca navode brojevi računa otvoreni u inostranstvu na ime fizičkih osoba („novčane mule“) ili pravnih osoba koje kontroliraju izvršioци krivičnog djela prevare. Novac transferiran na prethodno opisan način odmah se podiže u gotovini i/ili transferira na druge račune, koje, također, kontroliraju izvršioци krivičnih djela. U nekoliko slučajeva su kroz međunarodnu razmjenu podataka, primjenom ovlaštenja iz Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, privremeno obustavljena tako transferirana novčana sredstva na računima u inostranstvu koja su ukupno višemilionske vrijednosti;
- osobe stranog porijekla osnivaju pravnu osobu u Bosni i Hercegovini putem kojih su po tipologiji „piramidalne šeme“ koja je podrazumijevala međusobno angažiranje osoba za obavljanje poslova online reklamiranja uz prethodnu uplatu iznosa od 30,00 KM do 375,00 KM, oštetili preko 7.500 građana Bosne i Hercegovine i na taj način protivpravno stekli iznos od ukupno preko dva miliona KM koji su transferirali na račune četiri kompanije širom svijeta, sa kojih su nakon toga izvršili veći broj transakcija na druge račune radi prikrivanja nezakonito stečenih novčanih sredstava.

Dakle, kada je u pitanju način sticanje imovinske koristi i njene dalje upotrebe, kao i u ranijem periodu zastupljene su pojave sa obilježjima raznih vrsta prevara, krivotvorenja isprava, zloupotrebe ovlasti, prevara u privrednom poslovanju, nedozvoljene trgovine itd., uključujući i računarske prevare na štetu pravnih osoba iz Bosne i Hercegovine koje za posljedicu imaju vršenje transakcija u korist računa otvorenih u inostranstvu po osnovu izvršene kupovine robe koja nikada ne bude isporučena, a prodavac iz inostranstva ne primi uplaćena novčana sredstva već ona budu doznačena na ino račun koji pripada „novčanim mulama“. Pri tome počinioци radnji sa obilježjima krivičnih djela nastoje iskoristiti slabosti dostupnih proizvoda finansijskog sektora u BiH i inostranstvu u nastojanju omogućavanja nesmetanog raspolaganja protivpravno stečenom imovinskom korišću.

8. PLANIRANE AKTIVNOSTI FOO-A ZA NAREDNI PERIOD

U skladu sa zakonom propisanim djelokrugom rada, FOO kontinuirano prikuplja i analizira obavještajne informacije, podatke i dokumentaciju u vezi sa sumnjom na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti te aktivnosti na istraživanju i prosljeđivanju rezultata analiza i istraga, podataka i dokumentacije tužilaštvima i drugim nadležnim organima u BiH i inostranstvu. Takođe, FOO je aktivno uključen i u sve druge aktivnosti čiji je cilj unapređenje kapaciteta i stvaranje pretpostavki za uspješnu borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma kao i ispunjavanje međunarodnih obaveza BiH na istom planu.

Pored navedenog, FOO će u narednom periodu biti uključen i u:

- organiziranje i iniciranje organiziranja obuka za ovlaštene osobe obveznika Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, uz aktivno učešće pripadnika FOO-a u realizaciji obuka, posebno u pogledu primjene odredbi novog zakona i novih tipologija;
- unapređenje saradnje sa nadzornim organima obveznika iz Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti s ciljem poboljšanja kvaliteta obavještenja koja se u skladu sa istim zakonom dostavljaju FOO-u;
- nastavak aktivnosti na daljoj implementaciji projekta nadogradnje postojećeg AMLS sistema koje obuhvataju stvaranje pretpostavki za pristup bazama podataka značajnijih institucija i agencija BiH, BD BiH, FBiH i RS i uspostavu dodatne analitičke funkcionalnosti;
- aktivnosti u vezi sa realizacijom obaveza iz 5. Kruga Moneyval evaluacije;
- realizaciju obuka za zaposlene u FOO-u u vezi sa aktuelnim problematikama (virtualne valute i sl.) sa ciljem uspješnog prilagođavanja novim izazovima i trendovima;
- aktivnosti koje se tiču uspješne primjene novog Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i Pravilnika o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- korištenje novih tehnika za unapređenje rada i tehničkih kapaciteta FOO-a, kao što su vještačka inteligencija (AI) i sl.

9. KORISNI LINKOVI

SIPA	www.sipa.gov.ba
Ministarstvo sigurnosti BiH	www.msb.gov.ba
Vijeće ministara BiH	www.vijećeministara.gov.ba
Tužilaštvo BiH	www.tuzilastvobih.gov.ba
Sud BiH	www.sudbih.gov.ba
Parlamentarna skuština BiH	www.parlament.ba
Pravosuđe BiH	www.pravosudje.ba
Uprava za indirektno oporezivanje BiH	www.uino.gov.ba
Granična policija BiH	www.gp.gov.ba
Obavještajno-sigurnosna agencija BiH	www.osa-oba.gov.ba
Agencija za državnu službu BiH	www.ads.gov.ba
Federalno tužilaštvo Federacije BiH	www.ft-ftbih.pravosudje.ba
Republičko tužilaštvo Republike Srpske	www.rt.rs.pravosudje.ba
Centar za edukaciju sudija i tužilaca u Federacije BiH	www.fib.cest.gov.ba
Centar za edukaciju sudija i tužilaca u Republike Srpske	www.rs.cest.gov.ba
Ministarstvo unutrašnjih poslova Republike Srpske	www.mup.vladars.net
Poreska uprava Federacije BiH	www.pufbih.ba
Poreska uprava Republike Srpske	www.poreskaupravar.org
Poreska uprava Brčko distrikta BiH	www.bdcentral.net/index.php/ba/institucije/direkcija-za-finansije/poreska-uprava
Federalna uprava policije	www.fup.gov.ba
Agencija za bankarstvo Federacije BiH	www.fba.ba
Agencija za bankarstvo Republike Srpske	www.abrs.ba
MONEYVAL	www.coe.int/moneyval
FATF	www.fatf-gafi.org
Egmont grupa	www.egmontgroup.org
Vijeće Evrope	www.coe.int/bs/web/about-us
Evropska unija	www.europa.eu
Interpol	www.interpol.int
ICITAP	www.justice.gov/criminal-icitap
Razvojni program Ujedinjenih naroda	www.baundp.org
Međunarodni monetarni fond	www.imf.org
Svjetska banka	www.worldbank.org