



**ДРЖАВНА АГЕНЦИЈА ЗА ИСТРАГЕ И ЗАШТИТУ
ФИНАНСИЈСКО-ОБАВЈЕШТАЈНО ОДЈЕЉЕЊЕ**

**СТАТИСТИЧКИ ПОДАЦИ И ПОЈАВНИ ОБЛИЦИ
ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ
АКТИВНОСТИ**

Јули 2015.

САДРЖАЈ

УВОД	3
I ПРАВНИ ОКВИР	4
II ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА	4
III ПРИЈАВА ТРАНСАКЦИЈА	5
IV АНАЛИТИЧКО-ОБАВЈЕШТАЈНЕ АКТИВНОСТИ	7
V ИСТРАЖНЕ АКТИВНОСТИ	9
VI МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА	9
VI A. МЕЂУНАРОДНА РАЗМЈЕНА ИНФОРМАЦИЈА И ЕГМОНТ	
ГРУПА.....	9
VI Б. МАНИВАЛ	12
VII ТИПОЛОГИЈЕ ПРАЊА НОВЦА	12
СЛУЧАЈ 1.	13
СЛУЧАЈ 2.	14
СЛУЧАЈ 3.	15
СЛУЧАЈ 4.	15
СЛУЧАЈ 5.	16
VIII ПРОЦЈЕНА БУДУЋИХ ТРЕНДОВА	16
КОРИСНИ ЛИНКОВИ	18

УВОД

Финансијско-обавјештајно одјељење (у даљем тексту: ФОО) Државне агенције за истраге и заштиту (у даљем тексту: СИПА) централна је државна финансијско-обавјештајна јединица у Босни и Херцеговини (БиХ), која функционише у складу са обавезујућим међународним стандардима у области борбе против прања новца и финансирања терористичких активности.

ФОО СИПА-е је основна организациона јединица СИПА-е, са свим полицијским и истражним овлаштењима, за разлику од земаља окружења у којима су финансијско-обавјештајне јединице административног типа и дјелују као самосталне организације при министарствима финансија.

Закон и међународни стандарди одређују да систем спречавања прања новца и финансирања терористичких активности није у надлежности само једне институције, него је то систем у којем је законски дефинисана улога финансијско-обавјештајне јединице, односно улога свих других учесника из система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, те њихова међусобна интеракција и сарадња.

Основни задатак ФОО-а је да прима, прикупља, евидентира и анализира информације, податке и документацију, те истражује и просљеђује резултате анализа и/или истрага надлежним тужилаштвима и другим надлежним органима, како у БиХ тако и у иностранству, који истражују кривична дјела прања новца и/или финансирања терористичких активности.

Први Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности усвојен је и ступио на снагу крајем 2004. године, када и ФОО постаје функционално и оперативно у СИПА-и, а већ 29.6.2005. године примљено је у чланство Егмонт групе, свјетске мреже финансијско-обавјештајних јединица.

Нови Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ступио је на снагу 17.6.2014. године („Службени гласник БиХ“, број 47/14).

I ПРАВНИ ОКВИР

Послови из надлежности ФОО-а прописани су Законом о Државној агенцији за истраге и заштиту („Службени гласник БиХ“, бр. 27/04, 63/04, 35/05, 49/09 и 40/12) и Законом о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 47/14) којим се налажу:

- a) мјере, радње и поступци у финансијском и нефинансијском сектору који се предузимају с циљем спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности;
- b) обвезници спровођења мјера, радњи и поступака који су дужни поступати према овоме закону;
- c) надзор над обвезницима у спровођењу мјера, радњи и поступака у финансијском и нефинансијском пословању који се предузима ради спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- d) задаци и надлежности ФОО-а СИПА-е;
- e) међуинституционална сарадња надлежних органа БиХ, Федерације БиХ, Републике Српске, Брчко дистрикта БиХ и осталих нивоа државног уређења БиХ у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности;
- f) међународна сарадња на подручју спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- g) задаци, надлежности и поступци других органа и правних лица с јавним овлаштењима у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у БиХ, те
- h) остали послови од значаја за развој система за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.

Правилником о спровођењу Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 41/15) детаљније је регулисана ова област, што олакшава примјену Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности.

Такође, у примјени је и Упутство о начину попуне образаца и електронског уноса података за пријаву новчаних трансакција од стране обвезника („Службени гласник БиХ“, број 41/15). Упутством се утврђује начин попуне образаца и електронског уноса података у поступку пријаве новчаних трансакција ФОО-а СИПА-е у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности.

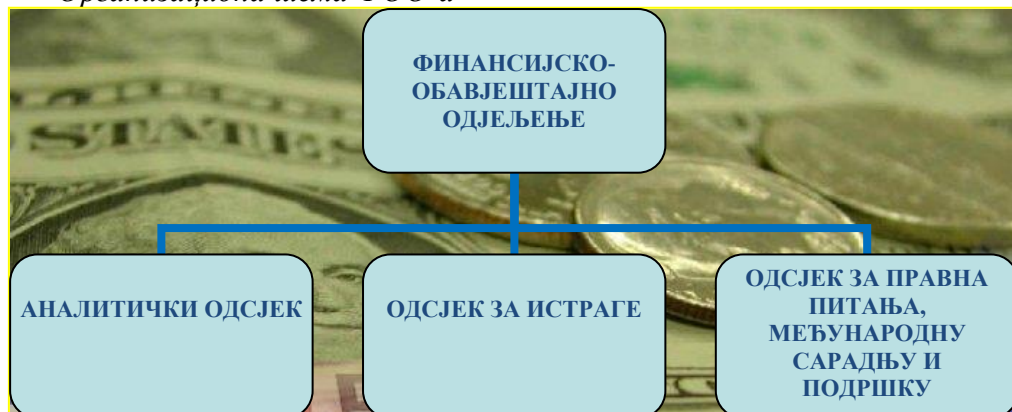
II ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Правилником о унутрашњој организацији Државне агенције за истраге и заштиту ФОО је уређено као једно од основних организационих јединица, које у свом саставу има:

- a) Аналитички одсјек,
- b) Одсјек за истраге и
- c) Одсјек за правна питања, међународну сарадњу и подршку.

У ФОО-у систематизовани су државни службеници, полицијски службеници и запосленици. Полицијски службеници систематизовани су у Одсјеку за истраге, док су остала два одсјека попуњена државним службеницима и запосленицима. Тренутна кадровска попуњеност ФОО-а је 82%.

Организациона шема ФОО-а



III ПРИЈАВА ТРАНСАКЦИЈА

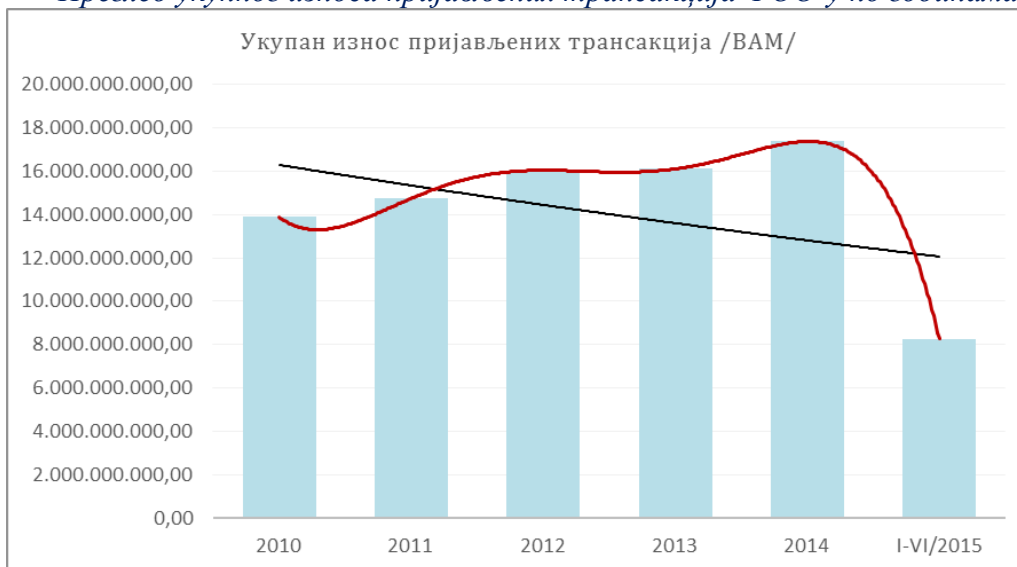
Обвезници прописани Законом о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности (у даљем тексту: Закон) дужни су спроводити мјере за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности. У базама података ФОО-а регистровани су обвезници како из финансијског тако и нефинансијског сектора.

Трансакције које се на основу закона пријављују ФОО-у јесу сумњиве трансакције, клијенти или лица, те готовинске трансакције и повезане готовинске трансакције. Све пријављене трансакције од обвезника евидентирају се и обрађују у АМЛС бази података, која представља основну базу података ФОО-а по свим отвореним и задуженим предметима рада, као и захтјевима за провјере база података. Према статистичким подацима из АМЛС-а, током првог полугодишта 2015. године запримљене су 184.873 пријаве трансакција у укупном износу од 8.252.438.069,91 КМ.

Преглед укупног броја пријављених трансакција ФОО-у по годинама



Преглед укупног износа пријављених трансакција ФОО-у по годинама



На основу анализе статистичких података о броју пријављених трансакција протеклих пет година, може се закључити да расте број укупних пријава трансакција од обвезника, укључујући и пропорционалан пораст укупне вриједности пријављених трансакција.

Сектором финансијских услуга у БиХ доминирају банке које чине око 87% укупног финансијског сектора. Други учесници у финансијском сектору су осигуравајућа друштва и друштва за реосигурања (4,86%), инвестициони фондови (3%), микрокредитне организације (2,65%) и лизинг друштва (2,36%).

У складу с тим, најзначајнији обвезници који пријављују трансакције ФОО-у јесу банке, којих са аспекта спровођења мјера за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности у БиХ тренутно има активних 27.

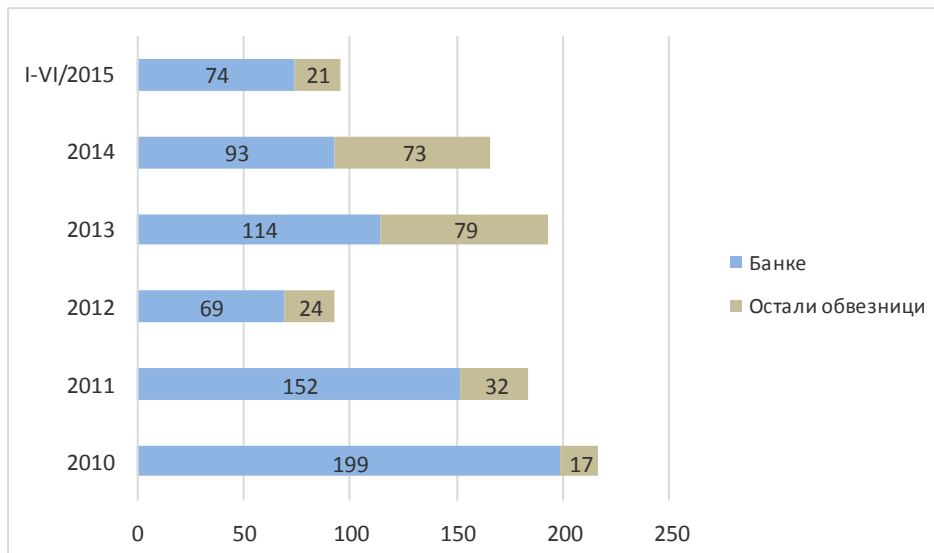
Према евиденцијама ФОО-а, од укупног броја пријављених трансакција током првих шест мјесеци 2015. године, 95 пријава односи се на сумњиве трансакције у укупном износу од 9.558.418,23 КМ.

Удио сумњивих трансакција у укупном броју пријављених трансакција за прво полугодиште 2015.



Анализа структуре обвезника који су пријављивали сумњиве трансакције показује да су од укупно пријављених 95 сумњивих трансакција банке пријавиле 74 трансакције, а остали обвезници 21.

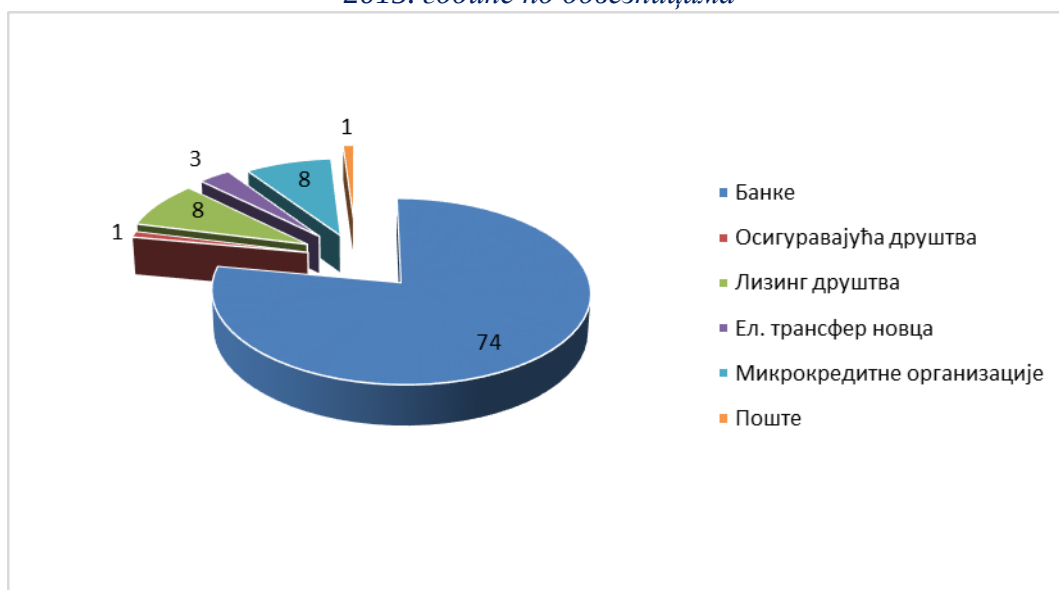
Преглед удјела пријава сумњивих трансакција ФОО-у од банака и осталих обвезника



Остали обвезници у својим пријавама окарактерисали су укупно 21 трансакцију као сумњиву у укупном износу од 399.675,98 КМ, и то:

- лизинг друштва осам,
- микрокредитне организације осам,
- електронски трансфер новца три,
- осигуравајућа друштва једну, те
- поште једну.

Графички приказ сумњивих трансакција пријављених у првом полугодшту 2015. године по обвезницима



IV АНАЛИТИЧКО-ОБАВЈЕШТАЈНЕ АКТИВНОСТИ

Аналитичко-обавјештајне активности ФОО-а подразумијевају примање, захтијевање, прикупљање и анализирање информација, података и документације, првенствено у вези са сумњивим трансакцијама које ФОО-у достављају банке и други обвезници, те аналитичку процјену других пријава трансакција за које се оцијени да постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности у земљи или иностранству.

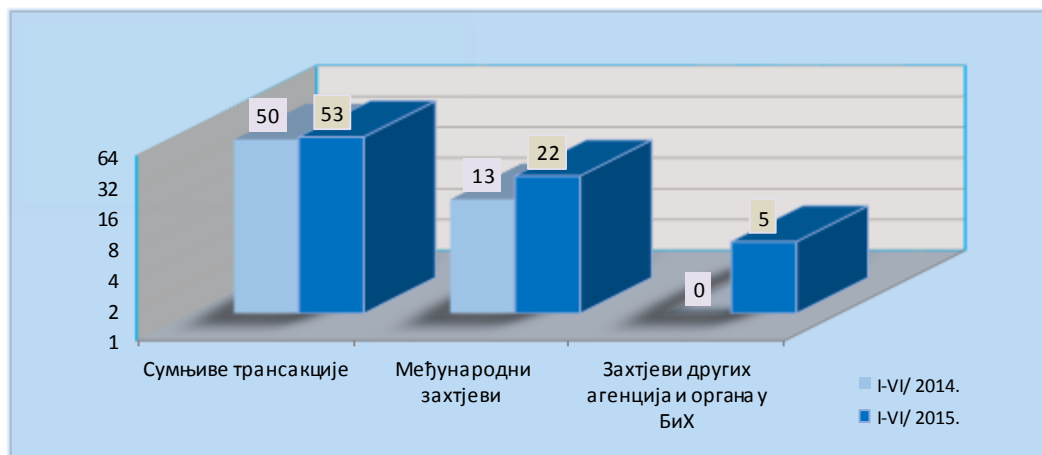
Такођер, у оквиру прописаних надлежности Аналитички одсјек ФОО-а врши аналитичку обраду информација, података и документације и на основу захтјева страних финансијско-обавјештајних јединица уколико се наведене информације могу повезати са прањем новца или финансирањем терористичких активности.

ФОО размјењује релевантне аналитичко-обавјештајне информације, податке и документацију и са надлежним институцијама и агенцијама у БиХ и поступа по истима.

Током првих шест мјесеци 2015. године ФОО је започео аналитичко-обавјештајне активности на укупно 80 нових предмета, који се по извору информација могу подијелити на:

- 53 предмета покренута на основу сумњивих трансакција;
- 22 предмета отворена на основу међународних захтјева;
- пет предмета отворених по међуагенцијској или међуинституционалној сарадњи.

Упоредни преглед броја новоотворених предмета за прво полугодиште 2014. и прво полугодиште 2015. године



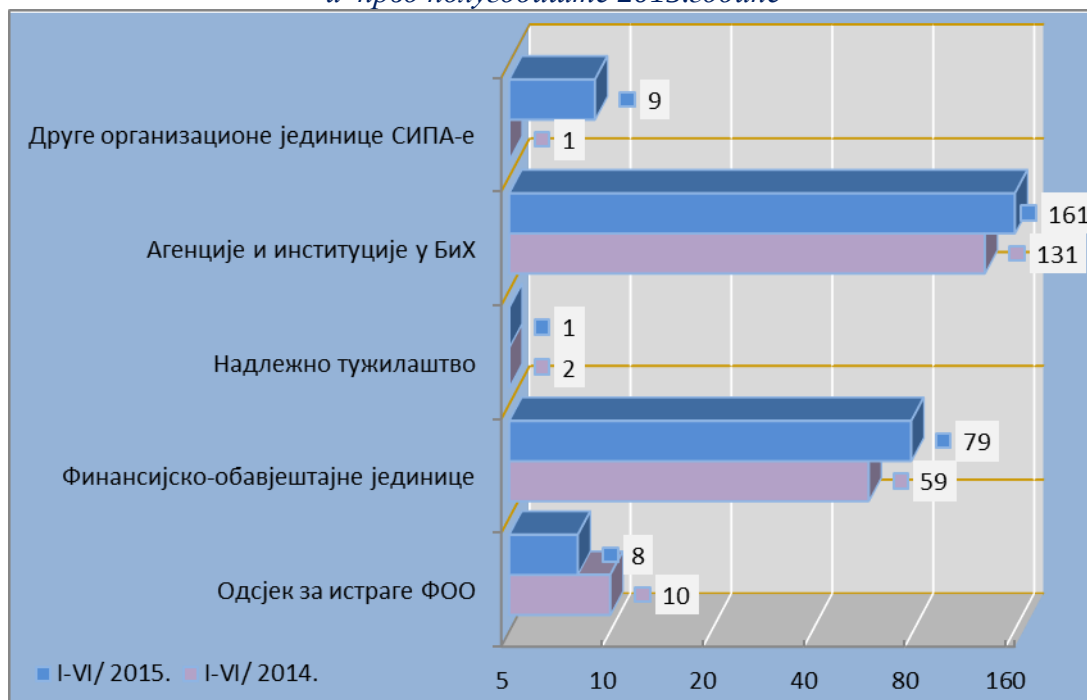
Поред наведених предмета, Аналитички одсјек ФОО-а током извјештајног периода поступао је и по предметима из ранијег периода, што је резултирало загревањем, сачињавањем и размјеном 258 информација према различитим изворима.

По структури ове информације разврставамо на:

- осам финансијско-обавјештајних анализа прослијеђених Одсјеку за истраге ФОО-а;
- 79 финансијско-обавјештајних анализа и информација од страних финансијско-обавјештајних јединица и према страним финансијско-обавјештајним јединицама;

- 161 финансијско-обавјештајна информација од надлежних полицијских, правосудних, пореских и других органа и/или институција и за надлежне полицијске, правосудне, пореске и друге органе и/или институције;
- једна финансијско-обавјештајна анализа и информација надлежном тужилаштву;
- девет финансијско-обавјештајних анализа и информација прослијеђених другим организационим јединицама СИПА-е (Криминалистичко-истражно одјељење и регионалне канцеларије СИПА-е).

Упоредни преглед броја размијењених информација за прво полугодиште 2014. и прво полугодиште 2015.године



V ИСТРАЖНЕ АКТИВНОСТИ

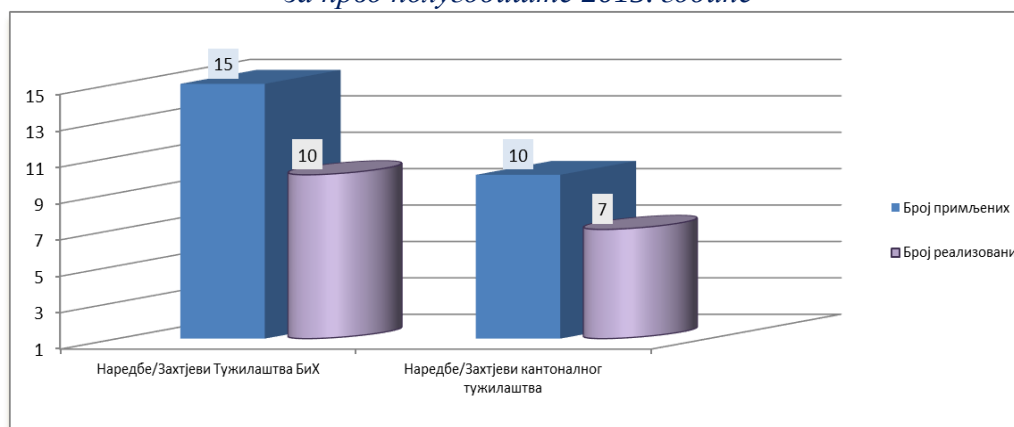
ФОО може бити укључен у све значајније истраге организованог криминала и имовински мотивисаних кривичних дјела у БиХ пружањем расположивих и/или прикупљених података, вршењем сложених финансијских анализа, пружањем стручне подршке тужиоцима радом у истражним тимовима или непосредним вођењем сегмента истраге који се односи на прање новца или финансирање терористичких активности.

У извјештајном периоду истражне активности биле су усмјерене на поступање по 32 истражна предмета, од чега је 11 започето у извјештајном периоду, а 21 је из претходног периода. Запримљена је 21 наредба, од којих је 13 од Тужилаштва БиХ, осам од кантоналних тужилаштава, а четири наредбе пренесене су из претходне године.

Преглед броја примљених и реализованих наредби и захтјева за прво полугодиште 2015. године

	I-VI/2015.				
	Број примљених наредби	Број реализованих наредби	Број извјештаја о спроведеној ФИ	Број извјештаја о предузетим мјерама и радњама	Број обавјештења
Наредбе /Захтјеви Тужилаштва БиХ	15	10	1	7	2
Наредбе /Захтјеви кантоналног тужилаштва	10	7	1	4	2
Укупно	25	17	2	11	4

Графички приказ броја примљених и реализованих наредби и захтјева за прво полугодиште 2015. године



VI МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА

VI А. МЕЂУНАРОДНА РАЗМЈЕНА ИНФОРМАЦИЈА И ЕГМОНТ ГРУПА

Према законским одредбама једна од важних функција ФОО-а је и међународна размјена информација, података и документације. ФОО може захтијевати информације, податке и документацију од страних финансијско-обавјештајних јединица (у даљем тексту: ФОЈ), страних органа за спровођење закона, тужилачких или управних органа, као и међународних организација укључених у спречавање прања новца и финансирања терористичких активности. Међународна размјена информација, података и документације са ФОЈ-има одвија се, првенствено, путем заштићене веб странице чланица Егмонт групе ФОЈ-а у свијету. Егмонт група представља свјетску мрежу ФОЈ-а. Основана је 1995. године као неформално удружење ФОЈ-а, чија је улога јачање и координација интернационалне сарадње ФОЈ-а широм свијета, у смислу размјене

финансијско-обавјештајних података, а према принципима који се дефинишу на нивоу Групе као и најбољим праксама у области прања новца и финансирања терористичких активности. ФОО СИПА-е, као финансијско-обавјештајна јединица БиХ, примљено је у чланство Егмонт групе 29.6.2005. године.

Током првих шест мјесеци 2015. године, ФОО је упутило 18 захтјева према 11 држава. Захтјевима су тражени потребни подаци за 55 физичких и 18 правних лица.

Преглед броја захтјева ФОО-а за размјену информација по државама



Преглед броја физичких и правних лица по државама о којима је ФОО захтијевало информације

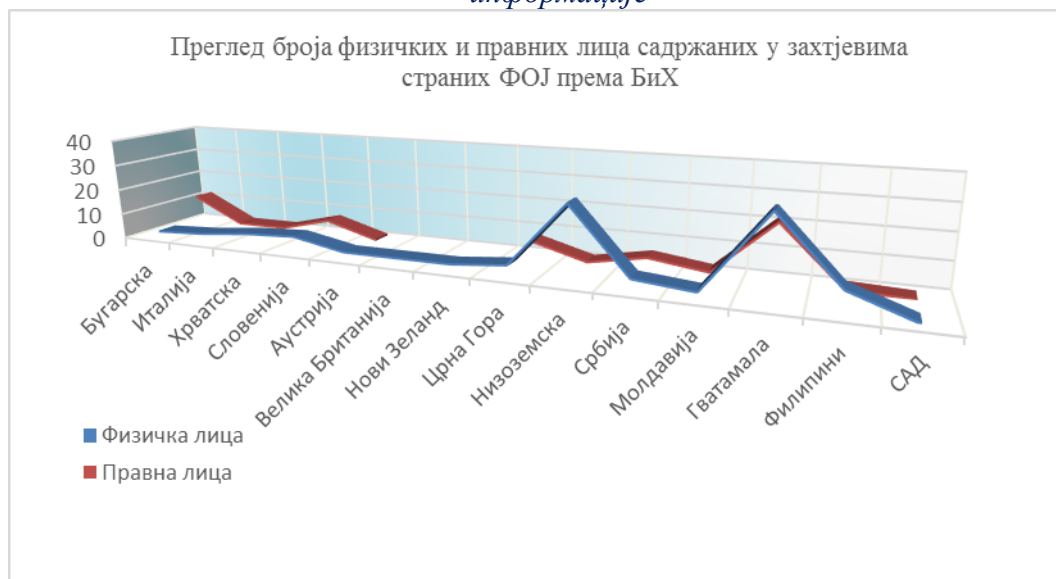


ФОО може достављати информације, податке и документацију прикупљену у БиХ другим ФОЈ-има на њихов захтјев или на властиту иницијативу. Таквих захтјева у првом полугодишту 2015. године запримљено је 30 од 14 држава и укључивали су размјену обавјештајних података за 99 физичких лица и 62 правна.

Преглед броја улазних захтјева према ФОО-у по државама



Преглед броја физичких и правних лица по државама за које су од ФОО-а захтијеване информације

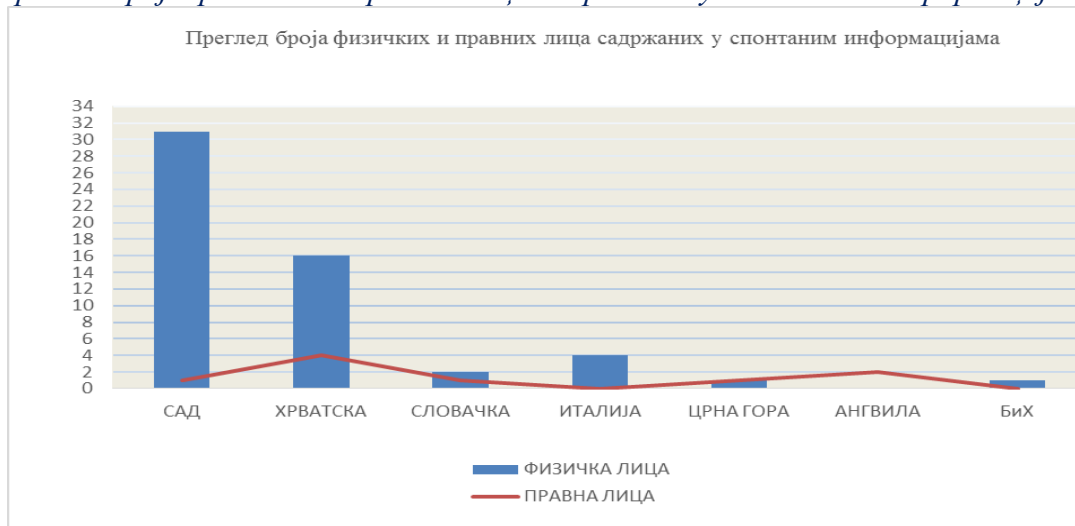


ФОО је у првом полугодишту 2015. године запримио и 15 тзв. спонтаних информација од шест држава, те је упутио једну такву информацију. Ове врсте информација у седам случајева повезивале су се са сумњом на кривична дјела финансирања терористичких активности, док су се остали случајеви повезивали са сумњом на кривична дјела прања новца. Исти су садржавали податке о 55 физичких и девет правних лица.

Преглед броја спонтаних информације



Преглед броја физичких и правних лица садржаних у спонтаним информацијама



VI Б. МАНИВАЛ

БиХ је чланица Манивала. Манивал је посебан одбор стручњака Савјета Европе, који је задужен за праћење спровођења мјера за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, а основан је 1997. године. Манивал функционише по принципу узајамних процјена држава чланица према методологији и стандардима ФАТФ-а – међународног тијела које поставља стандарде за борбу против прања новца и финансирања тероризма.

Савјет министара БиХ именовао је 14. маја 2015. године Манивал делегацију БиХ, а за шефа Делегације именован је представник ФОО-а.

У новембру 2014. године тим стручњака Манивала боравио је у БиХ у склопу 4. круга узајамне процјене за БиХ. У извјештајном периоду предузимане су активности припреме информација, података и документације за 4. круг узајамне процјене. Представник ФОО-а, као предсједавајући, координира рад Радне групе институција

БиХ за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, у оквиру које су извршене све припремне активности за предсастанак са Манивал тимом стручњака у вези са Нацртом извјештаја за 4. круг евалуације за БиХ. Овом предсастанку претходила су четири састанка Радне групе, у оквиру којих је договорена и реализована израда коментара и прикупљање и достављање релевантне правне регулативе у вези са Нацртом извјештаја за 4. круг узајамне процјене.

У периоду 15-17. јуна 2015. године, у Стразбуру у Француској, одржан је предсастанак Делегације БиХ са Манивал тимом стручњака. На састанку је расправљано о свим релевантним питањима из Нацрта извјештаја, а с циљем израде финалног Извјештаја за 4. круг узајамне процјене за БиХ, који треба бити представљен, разматран и усвојен у септембру 2015. године на 48. пленарној сједници Манивала, те јавно објављен у октобру 2015. године.

VII ТИПОЛОГИЈЕ ПРАЊА НОВЦА

Типологије прања новца представљају трендове, методе и технике које “перачи” новца примјењују, а које у одређеном периоду имају неке заједничке карактеристике. Са аспекта борбе против прања новца, формиране типологије резултат су примјене одређених показатеља за препознавање сумњивих трансакција и клијената, односно за њихову провјеру и потврду у пракси.

Уочене типологије указују на неопходност израде анализе ризика како би се на што ефикаснији начин превентивно дјеловало у случају препознавања битних елемената. Отежавајућа околност, али и изазов за развијање система против прања новца, је то што је прање новца „појава у кретању“, која се непрекидно развија. „Перачи“ новца, усавршавајући и примјењујући нове технике и модалитете, чине овај процес сложенијим и компликованијим за откривање, а тиме и тежим за доказивање постојања овог кривичног дјела.

На основу расположивих података, информација, документације и пријављених сумњивих трансакција од стране обвезника из Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности за период 01.01-30.6.2015. године, уочени су трендови у новчаним трансферима који се одвијају у финансијском сектору БиХ, као и новчаним трансферима из БиХ и према БиХ. Пријаве сумњивих трансакција из банкарског сектора указују да је пореска утаја још увијек кривично дјело високог ризика за прање новца. Највећи број пријава односи се на одређене елементе пореске утаје, потом слиједи сумња у контролисано намјештене правне послове и подизање готовине са рачуна на основу фиктивне пословне документације. Такође, постоје и пријаве које се односе на сумњу у готовинска средства евидентирана на рачунима физичких лица и са њима повезаних привредних субјеката. Наиме, на рачунима су уочене значајне сукцесивне уплате готовине непознатог поријекла. На темељу прикупљених података (нпр. о имовини и пословним активностима) није се могло закључити да новац евидентиран на рачунима физичких лица потиче од прихода из пословних активности или из неких других познатих извора средстава.

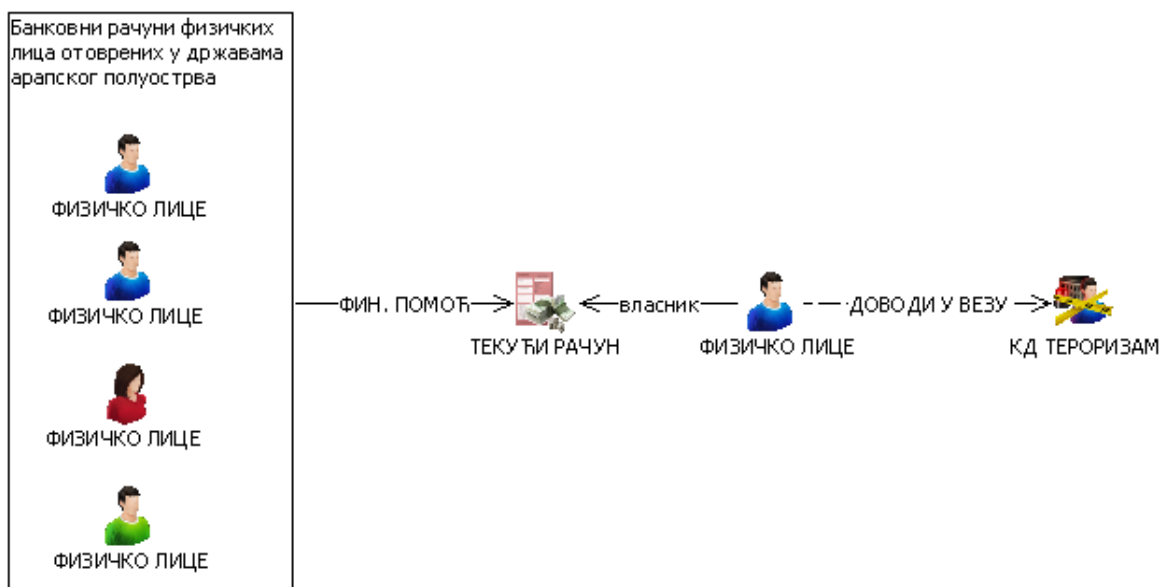
Када је ријеч о анализи извора средстава на рачунима правних субјеката, на сумњу у прање новца указале су одређене трансакције уплата по основу зајма, позајмица оснивача за ликвидност предузећа и у мањем броју по основу полога пазара, гдје се није могло закључити да су уплаћена средства заиста била намијењена развоју или одржању пословних активности, тако да се постављало питање о мотивима оснивача за извршење ових уплата.

Повећао се и број пријава које индиректно указују на разне врсте превара, од крађе идентитета, лажирања исправа, до злоупотребе овлаштења, злоупотребе платних картица итд.

СЛУЧАЈ 1.

Оснивач и власник компаније користи властити текући рачун код пословне банке у БиХ за готовинску наплату потраживања од купаца (правних субјеката) у име своје компаније. Слиједи убрзано подизање готовине са текућег рачуна, те се на овај начин врши преусмјеравање новчаних прихода остварених продајом, односно реализацијом роба и услуга. Наведена средства уплаћују се на рачун власника умјесто да се уплаћују на трансакцијски рачун компаније ХХ, те се на овај начин покушава прикрити траг за основицу плаћања директних и индиректних пореза, чиме себи власник прибавља противправну новчану корист.

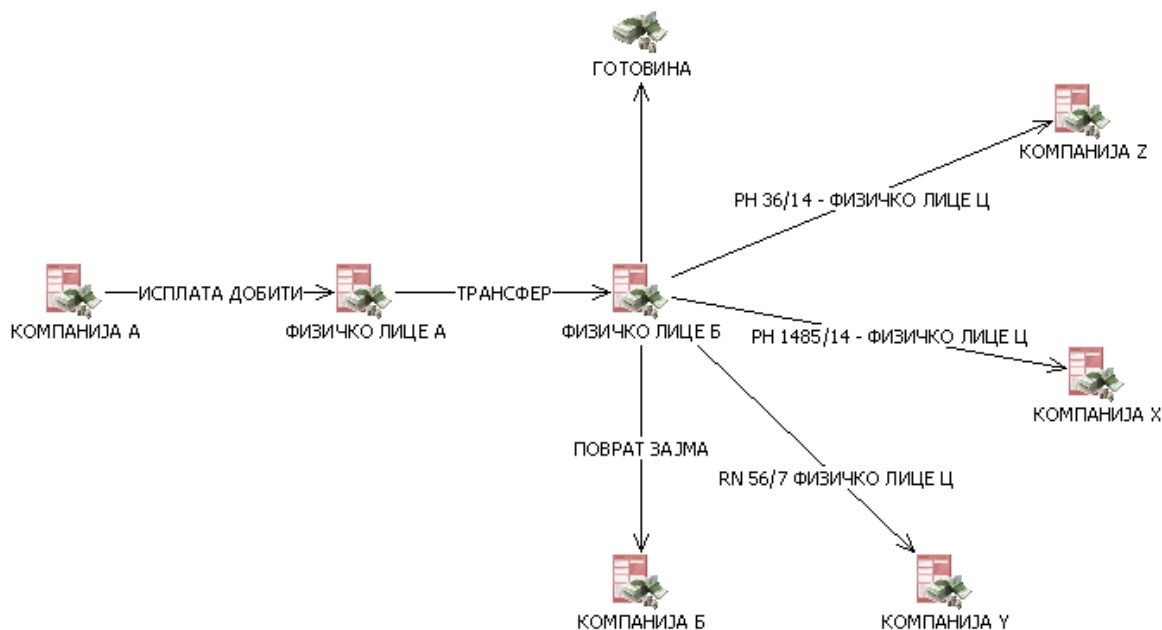
У наведеним радњама постоји сумња да се ради о почињењу предикатног кривичног дјела утаја пореза (директни и индиректни порез) и продуженог кривичног дјела прање новца.



СЛУЧАЈ 2.

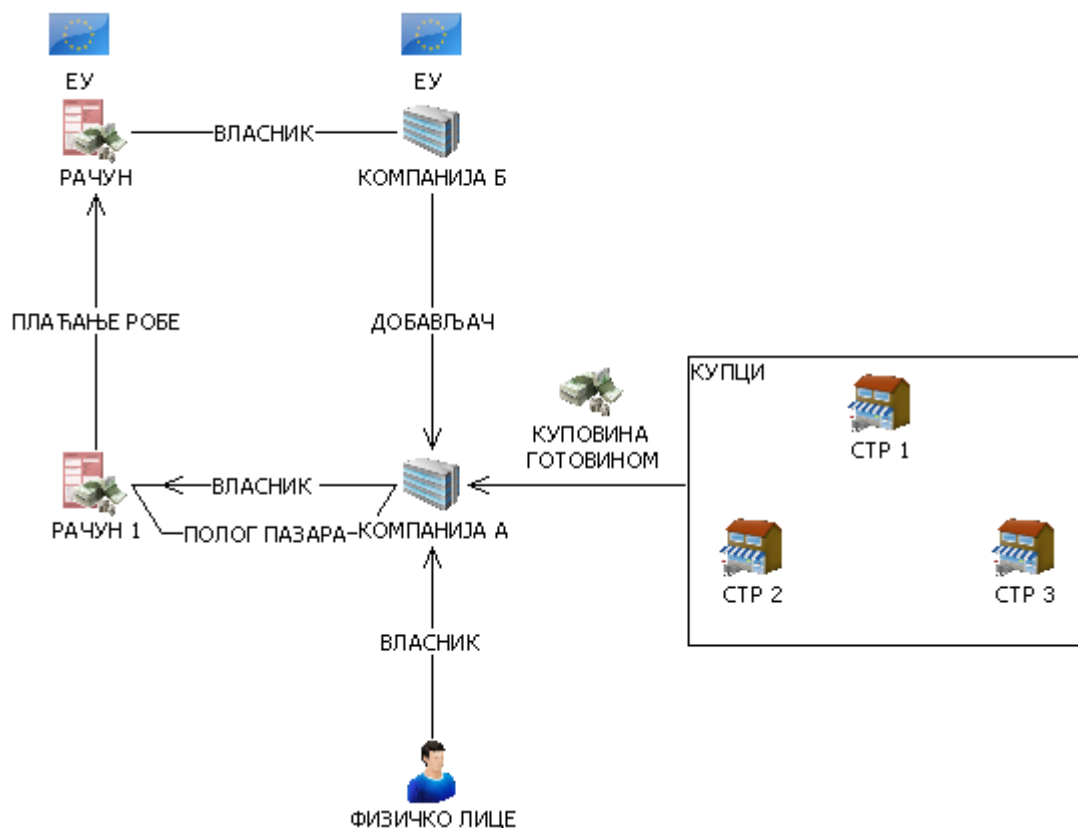
Компанија А врши трансфер новчаних средстава на текући рачун физичког лица А по основу исплате добити. Исти дан новчана средства се пребацују на рачун физичког лица Б, која се потом дијелом готовински подижу, а остатак новчаних средстава усмјерава се на рачуне више компанија по основу поврата зајма и плаћања по рачунима за физичко лице Ц.

Компанија А и физичко лице Б доводе се у везу са више компаније које су добављачи јавних предузећа, те постоји сумња да се компанија А користи за извлачење новчаних средстава из јавних предузећа.



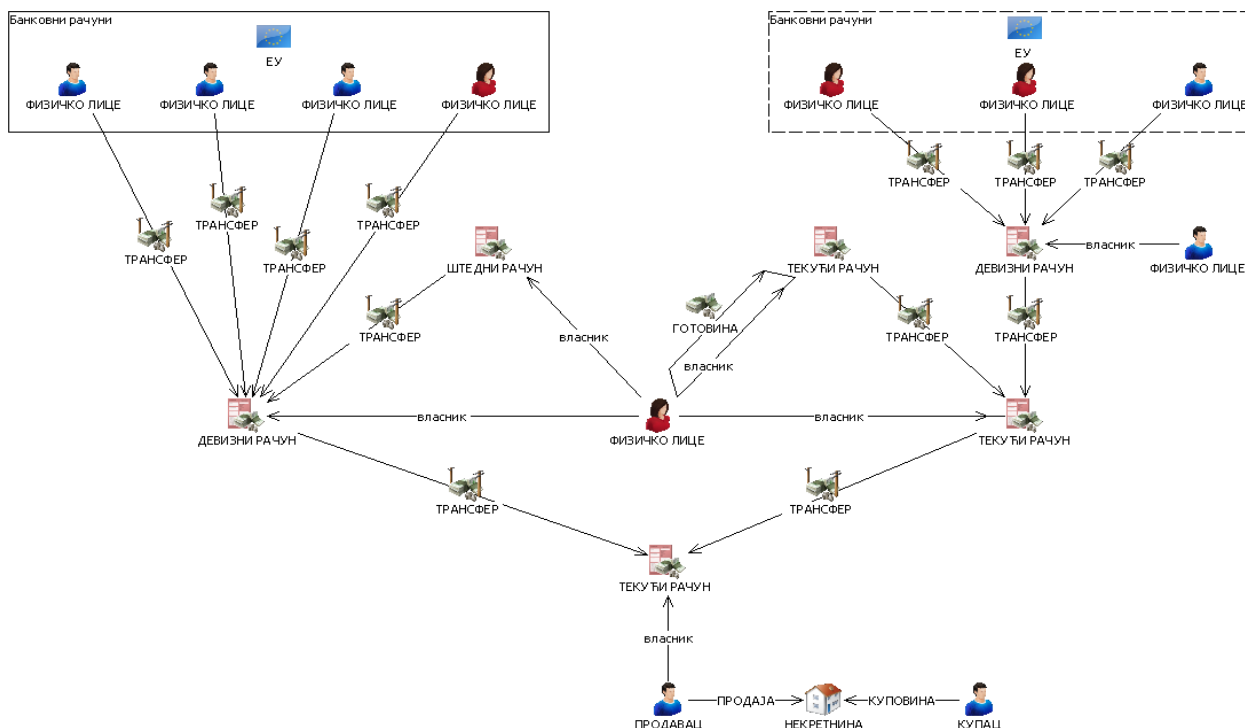
СЛУЧАЈ 3.

Компанија А врши увоз обуће из земље Европске уније од ино добављача компаније Б, коју продаје купцима у БиХ. Наплата потраживања обавља се у готовини умјесто безготовински са рачуна на рачун. За наведену продату робу компанија издаје фактуре купцима по veleпродајним цијенама, а наплату врши у готовини по малопродајним цијенама, с циљем приказивања мање основице за ПДВ. Разлику између малопродајне и veleпродајне цијене оснивач компаније А задржава за себе и пласира даље у финансијске токове (полаже мање износе на рачуне код друге банке, купује покретну и непокретну имовину и сл.). У овом случају постоји сумња да је почињено кривично дјело утаја пореза и продужено кривично дјело прања новца.



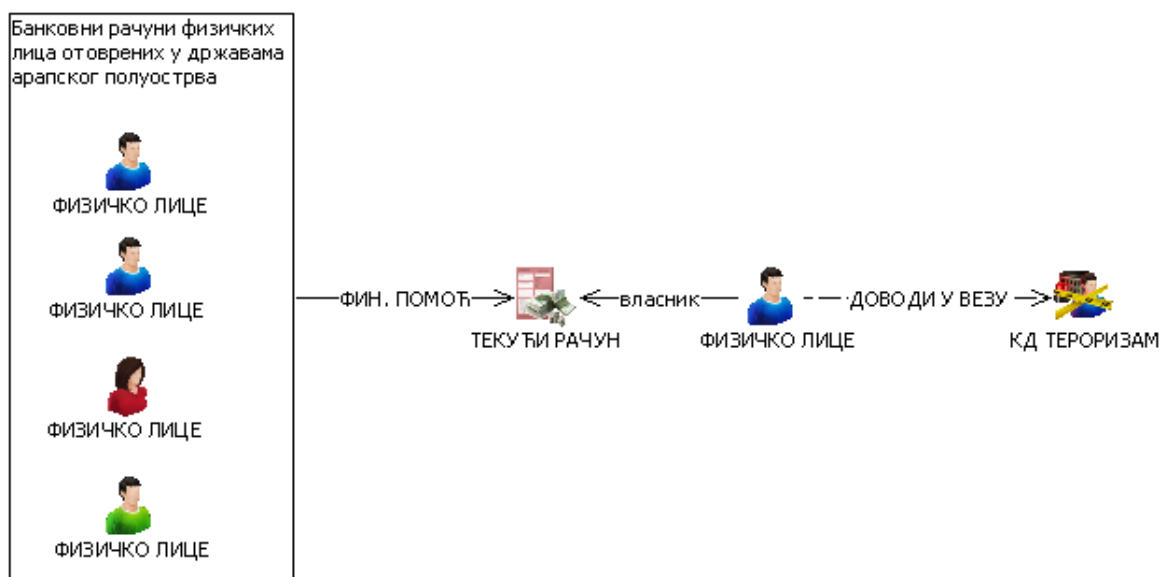
СЛУЧАЈ 4.

Компанија А врши трансфер новчаних средстава на текући рачун физичког лица А по основу исплате добити. Исти дан новчана средства се трансферирају на рачун физичког лица Б, које их дијелом готовински подиже. Остале уплате на рачун од више физичких лица из иностранства на рачун физичког лица у БиХ даље се трансферирају на рачун продавца по основу плаћања некретнине за треће лице. Постоји сумња да исти преко банковних рачуна сарадника/пријатеља/родбине пласира нелегално стечена новчана средства у финансијски систем БиХ, а с циљем куповине некретнина у БиХ.



СЛУЧАЈ 5.

Безготовински новчани ино приливи које је извршило више физичких лица са текућих рачуна отворених код банака у државама арапског полуострва, са сврхом „финансијска помоћ”, на текући рачун физичког лица у БиХ, које се повезује са лицем које се доводи у везу са тероризмом. Имајући у виду да се корисник наведених средстава индиректно доводи у везу са тероризмом, исказана је сумња да се наведена новчана средства користе у сврху финансирања терористичких активности.



VIII ПРОЦЈЕНА БУДУЋИХ ТРЕНДОВА

На основу процјене ФОО-а, и у даљем периоду очекује се посвећеност обвезника трансакцијама „високог“ ризика које се повезују с трговањем виртуелним новцем путем интернета, с обзиром на то да је то за БиХ тржиште недовољно истражена и регулисана област и даје широк простор за нове начине улагања новца стеченог из нелегалних активности. Наведено трговање одликује недостатак правне регулативе и надзора над истим, као и висок степен анонимности.

Појачану пажњу треба посветити и разним видовима игара на срећу и субјектима који се баве дјелатношћу организовања игара на срећу. Недовољан надзор других надлежних органа у контроли ове области оставља довољно простора за злоупотребу истог.

Област јавних набавки и новчане трансакције повезане са набавком роба и услуга треба да буду предмет појачаног надзора и анализе.

Трансакције на основу консултантских и маркетиншких услуга, те услуге истраживања и развоја представљају лак начин за раслојавање и интегрисање „прљавог“ новца, јер им је тешко утврдити реалну тржишну цијену и да ли је заиста дошло до реализације послова који се односе на услуге, зато што се ради о међународним трансакцијама, најчешће повезаним са „оф-шор“ земљама. Само појачана правна регулатива и „агресивнија“ контрола тржишта могу уредити ову област.

Продаја некретнина за готов новац и уплате новчаних средстава на личне рачуне инвеститора или предузетника остају и даље предмет расправе. Стварни новац се не идентификује кроз банкарски сектор, што доводи до прикривања поријекла новчаних средстава и стварних власника некретнина.

Посебан приступ заслужују и готовинске уплате у кратком временском периоду и у значајном износу, нарочито када се ради о девизним средствима. Готовинске уплате са сврхом позајмице оснивача и зајмови често се користе за прикривање новчаних средстава за робу продату „на црно“ и ове трансакције је увијек потребно додатно анализирати.

Пренос новца са „оф-шор“ дестинација у виду зајмова, разних врста кредитних аранжмана и оснивачког капитала треба да буде предмет појачане пажње и у будућем периоду, нарочито када се сумња у стварне власнике компанија регистрованих на тзв. „рајским дестинацијама“.

Нелегална трговина и кријумчарење робе високе вриједности (луксузне робе) значајан су извор „прљавог“ новца у БиХ. Наведене активности треба увијек додатно пратити и тржиште луксузне робе треба да буде под појачаним надзором.

Анализа новчаних трансакција са иностранством, нарочито по основу помоћи и наслєдства, често се користи за плаћања робе која је увезена на нелегалан начин из иностранства, што треба бити сматрано као трансакције високог ризика.

Неуређена област трговине златом оставља значајан простор за манипулације. Куповина ломљеног злата од стране организованих криминалних група, нелегалан пренос преко границе, кријумчарење златног накита и даља препродаја, као и откуп злата преко ланаца златара и мјењачница активности су којима треба посветити значајну пажњу.

„Фиктивни“ правни послови с циљем извлачења новчаних средстава са рачуна компанија и злоупотреба шифре плаћања – промет роба и услуга, с циљем прикривања стварне сврхе трансфера средстава између лица, начин је који често користе субјекти који имају намјеру да овако остваре нелегалну корист и извуку новац са рачуна. Процјена је да ће се овај вид фиктивног пословања наставити и у наредном периоду.

Посебну пажњу треба обратити и на трговину робом „на црно“ гдје и даље постоји исти „модус операнди“. Наиме, субјекти увозе и продају робу „на црно“, а након тога новац за плаћање увезене робе трансферирају са личних рачуна, наводећи као основ плаћања, нпр. „помоћ члану породице“ или слично. Ове трансакције најчешће се врше према НР Кини и углавном су физичка лица власници правних лица.

Значајно је посветити пажњу и трансакцијама мањег опсега и брзим трансферима, који могу бити значајни за финансирање организатора и посредника за превоз и складиштења опојних дрога у БиХ, ако се узме у обзир чињеница да се БиХ због свог стратешког положаја налази на тзв. „балканској рути“ и да је транзитна земља за транспорт опојних дрога из Азије и Јужне Америке у Европу. Понекад те врсте трансакција само представљају својеврсне преносе информација између починилаца кривичних дјела.

ФОО ће наставити анализирати ситуацију и пратити све трендове из домена своје надлежности и у складу с тим прилагођавати своје активности, а све с циљем да се прање новца и финансирање терористичких активности сведе на најмању могућу мјеру.

КОРИСНИ ЛИНКОВИ

СИПА	www.sipa.gov.ba
Министарство сигурности БиХ	www.msb.gov.ba
Савјет министара БиХ	www.vijeceministara.gov.ba
Парламентарна скупштина БиХ	www.parlament.ba
Централна банка БиХ	www.ccbh.ba
Правосуђе БиХ	www.pravosudje.ba
Високи судски и тужилачки савјет БиХ	www.hjpc.pravosudje.ba
Тужилаштво БиХ	www.tuzilastvobih.gov.ba
Суд БиХ	www.sudbih.gov.ba
Управа за индиректно опорезивање	www.uino.gov.ba
Гранична полиција БиХ	www.gp.gov.ba
Обавјештајно-безбједносна агенција	www.osa-oba.gov.ba
Агенција за државну службу БиХ	www.ads.gov.ba
Федерално тужилаштво Федерације БиХ	www.ft-fbih.pravosudje.ba
Републичко тужилаштво Републике Српске	www.rt-rs.pravosudje.ba
Тужилаштво Брчко дистрикта БиХ	www.jt-brckodistriktbih.pravosudje.ba
Агенција за банкарство Федерације БиХ	www.fba.ba
Агенција за банкарство Републике Српске	www.abrs.ba
Агенција за посредничке, информатичке и финансијске услуге – АПИФ	www.apif.net
Центар за едукацију судија и тужилаца у ФБиХ	www.fbih.cest.gov.ba
Центар за едукацију судија и тужилаца у РС	www.rs.cest.gov.ba
Федерална управа полиције	www.fup.gov.ba
Министарство унутрашњих	www.mup.vladars.net

послова Републике Српске	
Пореска управа Федерације БиХ	www.pufbih.ba
Пореска управа Републике Српске	www.poreskaupravar.org
Пореска управа Брчко дистрикта БиХ	www.bdcentral.net/index.php/ba/institucije/direkcija-za-finansije/poreska-uprava
Манивал	www.coe.int/moneyval
ФАТФ	www.fatf-gafi.org
Егмонт група	www.egmontgroup.org
Савјет Европе	www.coe.int
Европска унија	www.europa.eu
Интерпол	www.interpol.int
ИЦИТАП	www.justice.gov/criminal-icitap
Развојни програм уједињених народа	www.ba.undp.org
Међународни монетарни фонд	www.imf.org
Свјетска банка	www.worldbank.org