



REPUBLIKA E KOSOVËS – REPUBLIKA KOSOVA – REPUBLIC OF KOSOVO  
QEVERIA E KOSOVËS – VLADA KOSOVA – GOVERNMENT OF KOSOVO  
MINISTRIA E FINANCAVE – MINISTARSTVO FINANSIJA – MINISTRY OF FINANCE



FINANSIJSKA OBAVEŠTAJNA JEDINICA

# GODIŠNJI IZVEŠTAJ 2012



**SADRŽAJ**

<b>FINANSIJSKA OBAVEŠTAJNA JEDINICA</b> .....	1
SKRAĆENICE .....	3
REČ DIREKTORA.....	4
UVOD.....	6
Misija.....	7
Vizija .....	7
LJUDSKI I TEHNIČKI KAPACITETI .....	8
Misija EULEX-a u FOJ i saradnja sa drugim institucijama .....	9
PRAVNI OKVIR.....	10
PRIJEM, ANALIZIRANJE I DISEMINACIJA INFORMACIJA U VEZI PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA.....	11
Obrađivanje izveštaja o sumnjivim transakcijama.....	11
TIPOLOGIJA .....	24
SARADNJA .....	28
Domaća međuinstitucionalna saradnja.....	28
Međunarodna saradnja .....	29
PROJEKTI .....	29
PROŠIRENJE SVESTI, SAVETI I OBUKE IZVEŠTAJNIH SUBJEKATA I DRUGIH INSTITUCIJA ZA SPROVOĐENJE ZAKONA.....	30
OBUKE .....	30
Saradnja sa Kancelarijom za tehničku pomoć američkog Trezora.....	32
Sastanci sa izveštajnim subjektima .....	32
Sastanci sa institucijama za sprovođenje zakona .....	33
CILJEVI FINANSIJSKE JEDINICE ZA 2013. GODINU .....	33

**SKRAĆENICE**

FOJ	Finansijska obaveštajna jedinica
FOC	Finansijski obaveštajni centar
PK	Policija Kosova
STRK	Specijalno tužilaštvo Republike Kosova
MF	Ministarstvo za finansije
PUK	Poreska uprava Kosova
CK	Carine Kosova
KOA	Kosovska obaveštajna agencija
EULEX	Misija Evropske unije za vladavinu prava na Kosovu
UNMIK	Misija Ujedinjenih nacija na Kosovu
NVO	Nevladine organizacije
IST	Izveštaj sumnjivih transakcija
ITG	Izveštaj transakcije u gotovini(keš)
IDO	Izveštaj dodatnih informacija
goAML	Elektronski sistem za upravljanje podacima
FATF	Radna grupa finansijskog delovanja
ILECU	Jedinica za međunarodnu saradnju u sprovođenju zakona

## REČ DIREKTORA



Imam čast i privilegiju da ove godine predstavim drugi godišnji izveštaj Finansijske obaveštajne jedinice i prvi godišnji izveštaj o prenosu nadležnosti sa međunarodnih na domaće strukture.

Efikasna borba protiv pranja novca i finansiranja terorizma je i dalje jedan od glavnih izazova za zemlje zapadnog Balkana. Ova negativna pojava je veoma uznemiravajuća, posebno za zemlje koje prolaze kroz period tranzicije, gde ova pojava može uzeti negativne razmere za ekonomiju zemlje. Kosovo kao država proizašla iz konflikta i koja prolazi kroz dugi proces ekonomske i socijalne tranzicije nije ostala bez mogućih pretnji ekonomske i finansijske zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma.

Nedostatak odgovarajućeg zakonodavstva u prošlosti učinilo da Kosovo postane meta uvođenja sredstava nepoznatog i sumnjivog porekla. Naša zemlja je pokušala i na putu je ka jačanju pravnih i institucionalnih mehanizama za efikasniju borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Efekti pranja novca mogu imati ozbiljne posledice u poslovnom okruženju i privrede zemlje u celini.

Želim da naglasim da je Finansijska obaveštajna jedinica u 2012.god, kroz svoje aktivnosti, prema važećem zakonu imala veoma efikasnu ulogu u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. Ova godina je obeležila instituciju sa većim porastom svesti i efikasnosti u pogledu izveštavanja od strane izveštajnih subjekata i značajnog povećanja međuinstitucionalne saradnje na nacionalnom i međunarodnom nivou.

Ovu godinu takođe karakteriše intenziviranje napora da se poboljša zakonski okvir za stvaranje što nepovoljnijeg ambijenta za obavljanje ilegalnih aktivnosti u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma.

  
**Dardan NUHIU**  
\_\_\_\_\_  
**direktor, Finansijska obaveštajna jedinica**

## UVOD

Finansijska obaveštajna jedinica-FOJ-K, je centralna nacionalna institucija za prikupljanje, analizu i diseminaciju informacija u vezi sa potencijalnim sumnjama za pranje novca i finansiranja terorizma i podstrekač ili promoter sprečavanja i borbe protiv ove pojave. Kao administrativna institucija osnovana u nadležnosti Ministarstva za finansije, FOJ-K služi kao važan "most" između javnog i privatnog sektora. FOJ ima namenski budžet i punu nezavisnost u odlučivanju u pitanjima koja su regulisana zakonom br.03/L-196, "O sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma".

Ovaj izveštaj odražava ukupnu aktivnost jedinice za 2012.god., fokusirajući se na ključna pitanja vezana za razvoj pravne infrastrukture, operativnih aktivnosti, saradnje i povećanje svesti u vezi sa pojavom pranja novca i finansiranja terorizma. Za podršku implementacije njenog mandata, kako je definisano zakonom, Finansijska obaveštajna jedinica je stalno prosledila važne informacije drugim institucijama za sprovođenje zakona u vezi sa potencijalnim sumnjama za umešanost u pranju novca, finansiranje terorizma ili bilo kog povezanog drugog krivičnog dela protiv privrede.

Finansijska obaveštajna jedinica u 2012.god. se angažovala dosta u smislu ispunjavanja osnovnih kriterijuma naše zemlje u pogledu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, učestvujući u izradi mnogih dokumenata, učestvujući na mnogim sastancima sa evropskim i međunarodnim stručnjacima i pružajući doprinos u mnogim nacionalnim strateškim dokumentima.

## Misija

Misija Finansijske obaveštajne jedinice je da preko svog zakonskog mandata, rukovodi u poboljšanju sveukupnog sistema zemlje u sprečavanju i borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou. Pravilno funkcionisanje ovog sistema, kroz blisku međuinstitucionalnu saradnju i aktivnosti Finansijske obaveštajne jedinice je glavni cilj FOJ-K.

U tom kontekstu, možemo reći da je i 2012. godina bila u podršci ispunjenja ovih ciljeva, gde aktivnosti Jedinice opisane na statistički način dokazuju to.

## Vizija

Da bi se obezbedila promocija usklađenosti sa važećim Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, FOJ-K ima za cilj da u kontinuitetu izgradi operativne kapacitete, kapacitete i analitičke veštine osoblja u FOJ-K u pogledu napredne metodologije analiziranja pranja novca i finansiranja terorizma, kapaciteta u oblasti informacionih tehnologija u cilju postizanja mnogo većih kvaliteta poverljivih finansijskih podatke koji se primaju od izveštajnih subjekata FOJ-K i njihovog što tačnijeg analiziranja.

Takođe ima za cilj da se stvori pravni okvir (izrada, dopuna i poboljšanje pravne infrastrukture), u skladu sa preporukama međunarodnih i evropskih standarda koja će pomoći FOJ-K da se pridruži međunarodno priznatim institucijama poput EGMONT Group, MONEYVAL, FATF, i drugi.

Uspostavljanje saradnje i koordinacije sa institucijama za sprovođenje zakona za što efektivnije sprečavanje borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma i uspostavljanje saradnje i razmene informacija sa srodnim međunarodnim i evropskim agencijama i razmena znanja i najboljih iskustava u ovoj oblasti je stalni cilj FOJ-K.

Vizija FOJ-K je da u bliskoj budućnosti postavi kao kompletirana finansijsko-obavještajna jedinica u regionu u pogledu zakonodavnih i organizacionih aspekata, kao i da istovremeno ostvari i članstvo u priznatim međunarodnim i evropskim organizacijama što se tiče ove oblasti.

## LJUDSKI I TEHNIČKI KAPACITETI

Zapošljavanje novih kadrova i popunjavanje profesionalnih pozicija u FOJ-K se nastavilo i tokom 2012.god., kao deo tranzicije ove institucije od misije EULEX-a na lokalne vlasti. Osoblje FOJ-K u 2012.god. je dostigalo porast od 14 do 18 zaposlenih , dok zapošljavanje će se nastaviti do popunjavanja od ukupno 20 pozicija.

Što se tiče tehničkog aspekta funkcionisanja, FOJ-K već ima savremeni sistem informacione tehnologije, pod nazivom goAML koji je softver kreiran od strane Ujedinjenih nacija - Kancelarija za kontrolu droge i sprečavanja kriminala ", United Nations Office on Drugs and Crime"(UNODC), i to samo po sebi uključuje prilično sofisticirana operiranja koje se odnose na izveštavanje i analizu podataka za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Ovaj sistem omogućava direktno izveštavanje (online) izveštajnih subjekata FOJ-K-a i šifrovanu komunikaciju (encrypted) sa izveštajnim subjektima i drugim institucija za sprovođenje zakona i srodnim međunarodnim institucijama.

U 2012.god. sa ciljem maksimalnog korišćenja naprednih funkcija sistema goAML, FOJ-K je napravila i neke investicije preko kojih je ostvarila dalji napredak i unapređivanje kapaciteta u oblasti informacione tehnologije.



## Misija EULEX-a u FOJ i saradnja sa drugim institucijama

Finansijska obaveštajna jedinica i u 2012.god. se angažovala da nastavi i ojača međuinstitucionalnu saradnju.

Nakon završetka tranzicije i prenosa nadležnosti, u Finansijskoj obaveštajnoj jedinici nastavilo prisustvo osoblja misije EULEKS-a, ali u manjem broju. Troje zaposlenih Misije EULEKS-a, savetnik direktora FOJ-K i dva obaveštajna analitičara nastavljaju da daju svoj doprinos pomogajući institucije da sprovedu zakonski mandat i izgradnju kapaciteta i saradnje u oblasti sprečavanja i suzbijanja pranja novca i finansiranja terorizma.

FOJ-K takođe nastavlja da sarađuje međusobno i sa drugim institucijama i organima na Kosovu kako bi pomogli jedni drugima u obavljanju svojih dužnosti i da koordinira aktivnosti u okviru svojih ovlašćenja u skladu sa važećim zakonima.

Što se tiče saradnje sa Policijom Kosova, u cilju povećanja dalje saradnje, FOJ-K planira da potpiše Memorandum o razumevanju o saradnji i razmeni informacija koje će uključivati i direktnu "online" saradnju i razmenu informacija sa nadležnom jedinicom policije.

Što se tiče saradnje sa Državnim tužilaštvom takođe se planira da se ojača ova saradnja kroz uspostavljanje odgovarajućih mehanizama, dok sa Carinom Kosova i Poreskom upravom već postoji međusobna saradnja i koordinacija i funkcioniše respektabilno na dnevnoj osnovi putem razmene informacija elektronskim putem i koordinacijom aktivnosti između institucija preko službenika za vezu.

FOJ-a iz Kosovskih carina i Poreske uprave ima po jednog službenike za vezu koji komuniciraju svakodnevno i koordiniraju aktivnosti od zajedničkog interesa.

## PRAVNI OKVIR

Finansijska obaveštajna jedinica u 2012.god. je nastavila intenzivnim naporima da identifikuje ključne slabosti postojećeg zakona i predložila njegove izmene i dopune u cilju usklađivanja ovog zakona sa direktivama Evropske unije i standardima FATF-a.

Od usvajanja zakona br. 03-L/196 "o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma" u decembru 2010.god. uočeni su nedostaci u različitim aspektima, koji ometaju mandat Finansijske obaveštajne jedinice. Glavni nedostaci su uglavnom sa aspekta izveštaja subjekata izveštavanja, aspekta inspekcije ovih izveštajnih subjekata i nekih drugih tehničkih nedostataka koji onemogućavaju ostvarivanje mandata FOJ-a na najefikasniji način u smislu sprečavanja pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma.

U ovom slučaju, inicijativom FOJ-a i u saradnji sa Ministarstvom za finansije, Centralnom bankom Republike Kosova i Kancelarijom za tehničku pomoć američkog Trezora sredinom 2011.god. formirana je radna grupa, koja će razmotriti ovaj zakon i preporučiti o glavnim izmenama koje treba preduzeti u ovom zakonu. Konačno, preporuke i predloge za izmene i dopune tog zakona je izradila Pravna kancelarija Ministarstva za finansije i poslala na razmatranje i usvajanje Skupštini Republike Kosova u decembru 2012.god.

## PRIJEM, ANALIZIRANJE I DISEMINACIJA INFORMACIJA U VEZI PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

### Obrada izveštaja o sumnjivim transakcijama

Finansijska obaveštajna jedinica na osnovu svog zakonskog mandata, i tokom 2012.god. nastavila sprovođenje svojih operativnih aktivnosti, traženje, prijem, analizu i diseminaciju kod nadležnih organa i objavljivanje informacija u vezi sa potencijalnim pranjem novca i finansiranja terorizma.

Kao što je navedeno u godišnjem izveštaju za 2011.god., FOJ-K je stvorila i upravlja bazu podataka preko koje se vrši prijem izveštaja od izveštajnih projekata, po zakonu dužni da izveštavaju. FOJ je nastavila da prima izveštaje elektronskim putem izveštaje o sumnjivim transakcijama (IST) i izveštaje o gotovini (cash) ITG<sup>1</sup>. Osim online izveštaja koji omogućava ovaj sistem za komunikaciju, FOJ preko ovog sistema razmenjuje i informacije sa drugim institucijama za sprovođenje zakona, Poreskom upravom Kosova, Carina Kosova, itd.

Glavni deo sistema za upravljanje podacima leži u mogućnosti primene analiziranja raznih informacija koje su dostupne u vezi sa potencijalnim sumnjama o pranju novca i finansiranja terorizma. Značajna investicija je ostvarena u informacioni sistem u 2012.god., povećanjem kapaciteta i efikasnosti sistema, gde je kroz softvere i razne programe stvorena mogućnost za izveštaje i detaljnije statistike i istovremeno za efikasniji monitoring gotovine.

---

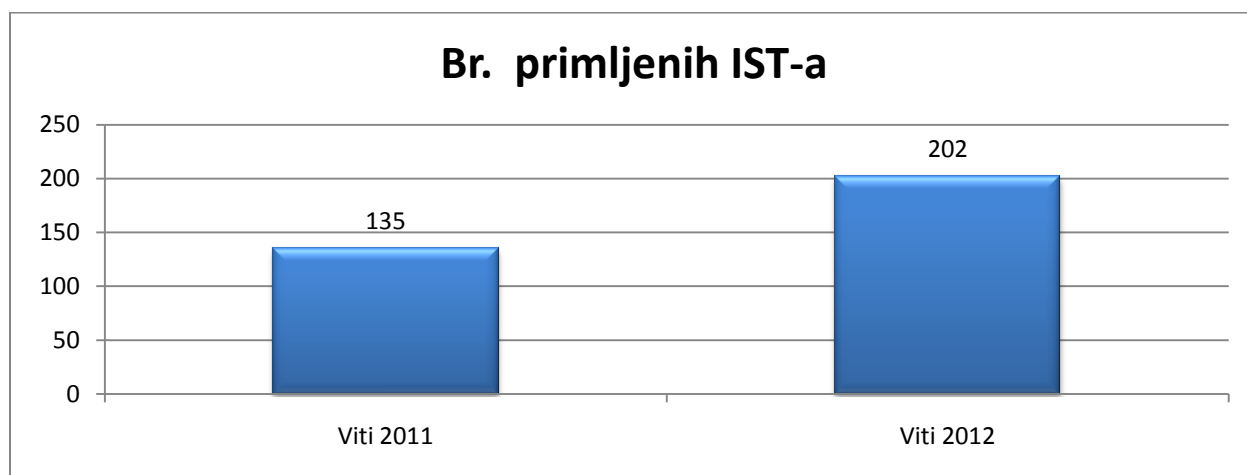
<sup>1</sup> IST – izveštajni subjekti, preko svojih službenika za usklađenost, treba da izveštavaju u FOJ sve transakcije koje se mogu smatrati kao sumnjive i mogu biti u vezi sa pranjem novca, finansiranjem terorizma i / ili drugih krivičnih dela, na osnovu nekoliko lista pokazatelja koje su ponuđene bankama.

ITG –Kako je definisano članom 22. Zakona br. 03/L-196 "O sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma", transakcije u gotovini koje treba da budu izveštavane u FOJ su "sve transakcije u iznosu od 10.000,00 € i više. Višestruke transakcije biće tretirane kao pojedinačne transakcije ako banka ili finansijska institucija ima znanja da su transakcije od ili u ime lica ili entiteta i dostižu vrednost od više od deset hiljada (10.000,00) evra dnevno.

Kao što je gore navedeno, operativni rad FOJ-K se oslanja na izveštaje o prijemu izveštaja o sumnjivoj aktivnosti, izveštaja o gotovini i pruža informacije o pravnim institucijama za sprovođenje zakona. FOJ-K posle prijema izveštaja o sumnjivim aktivnostima, na osnovu obrazložne sumnje otvara slučaj, nakon završetka prikupljanja podataka i njihove analize distribuira obaveštajne izveštaje institucijama za sprovođenje zakona.

Na osnovu sledećih statistike, broj otvorenih slučajeva se razlikuje od broja zatvorenih izveštaja zbog toga jer neki od slučajeva se prenose iz prethodnih godina zbog prirode ili volumena slučaja.

Broj izveštaja o sumnjivim transakcijama (IST) iz izveštajnih subjekata za 2012.god.dostiže u 202 primljenih izveštaja. Iz ovih primljenih izveštaja, 62 od njih su otvoreni sumnjivi slučajevi i ostali deo ostaje i dalje u fazi analize da se potencijalno dostave u 2013.god.



Grafikon 1 – Broj primljenih IST-a

Kao što je prikazano na grafikonu gore, vidi se značajan porast broja izveštaja izveštavanih u FOJ-K za 2012 .god.u odnosu na prethodnu godinu.

Na osnovu selekcije podataka, veliki broj izveštaja što se tiče sumnjivih transakcija izveštavaju se od komercijalnih banaka i jedan deo od agencija za transfer novca.

<b>Banke</b>	<b>Broj IST-a 2012</b>
Banka 1	54
Banka 2	4
Banka 3	7
Banka 4	25
Banka 5	28
Banka 6	36
Banka 7	42
Banka 8	0
Ukupno	196

*Tabela 1 – Broj IST-a izveštavani od svih banaka u zemlji*

Gornja tabela prikazuje različite podatke o broju izveštavanja o sumnjivim aktivnostima izveštavane od komercijalnih banaka u zemlji. Možemo zaključiti da ova varijacija izveštavanja dolazi kao rezultat zbog nedostatka potpunog zakonodavstva i pravnih praznina u zakonu protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Kao posledica toga, dovela je do nedostatka primene odgovarajućeg nadzora i kontrole finansijskih institucija od mehanizama kontrole.

U našoj zemlji trenutno posluju osam (8) komercijalnih banaka, koje izveštavaju Finansijskoj obaveštajnoj jedinici prema svojim obavezama u skladu sa zakonom, i od njih FOJ-K zahteva dodatne informacije o potencijalnim sumnjama o pranju novca ili finansiranja terorizma.

Što se tiče broja sumnjivih transakcija primljenih od agencija za transfer novca, znatno je manji od broja takvih izveštaja dobijenih od banaka.

Agencije za transfer novca	Broj IST-a 2012
ATN 1	3
ATN 2	3
ATN 3	0
ATN 4	0
ATN 5	0
<b>Ukupno</b>	<b>6</b>

Tabela 2: IST Agencije za transfer novca

Finansijska obaveštajna jedinica prema važećem zakonu je obavezna da nakon analiziranja informacija ili sumnjivih transakcija, otvori slučajeve pod sumnjom i dodeljuje slučajeve kod institucija za sprovođenje zakona. Broj okončanih slučajeva u 2012.god. je bio 63 slučajeva, izuzimajući u ovoj cifri i zahteve za informacije od institucija za sprovođenje zakona. Jedan deo od ovih zatvorenih slučajeva je prenet iz prethodnih godina (kao što je objašnjeno gore kod operativnog rada), dok ostali deo je rezultirao od IST –a 2012.god.

Izveštaji poslani institucijama	2011	2012
Policiji Kosova	19	15
Policija Kosova/Poreska uprava Kosova	3	7
Policija Kosova /Carine Kosova	0	3
EULEX	8	7
Državno tužilaštvo	0	1
Poreska uprava Kosova	3	10
Carine Kosova	2	2
Centralna banka Republike Kosova	1	0
Međunarodna FIU	4	0
Izveštaji inspekcije	2	4
Zatvoreni i neraspodeljeni slučajevi	20	14
<b>Ukupno zatvorenih slučajeva</b>	<b>62</b>	<b>63</b>

Tabela 3: Broj zatvorenih slučajeva od FOJ-K

Tokom 2012.god., Finansijska obaveštajna jedinica nakon prijema izvještaja o sumnjivim transakcijama od izveštajnih subjekata, otvorila 62 slučajeve, a nakon njihovog analiziranja je rezultiralo da postoji dovoljno osnova za sumnju da se radi o pranju novca, finansiranja terorizma ili drugo krivično delo. Ove informacije su distribuirane u obliku obaveštajnih izvještaja kod drugih institucija za sprovođenje zakona. Što se tiče otvaranja slučajeva i njihovog prenosa na druge institucije, ova godine se karakteriše sa primenom metode procene kvaliteta izvještaja o sumnjivim transakcijama od strane FOJ-K-a, koji su primljeni u FOJ-K od izveštajnih subjekata.

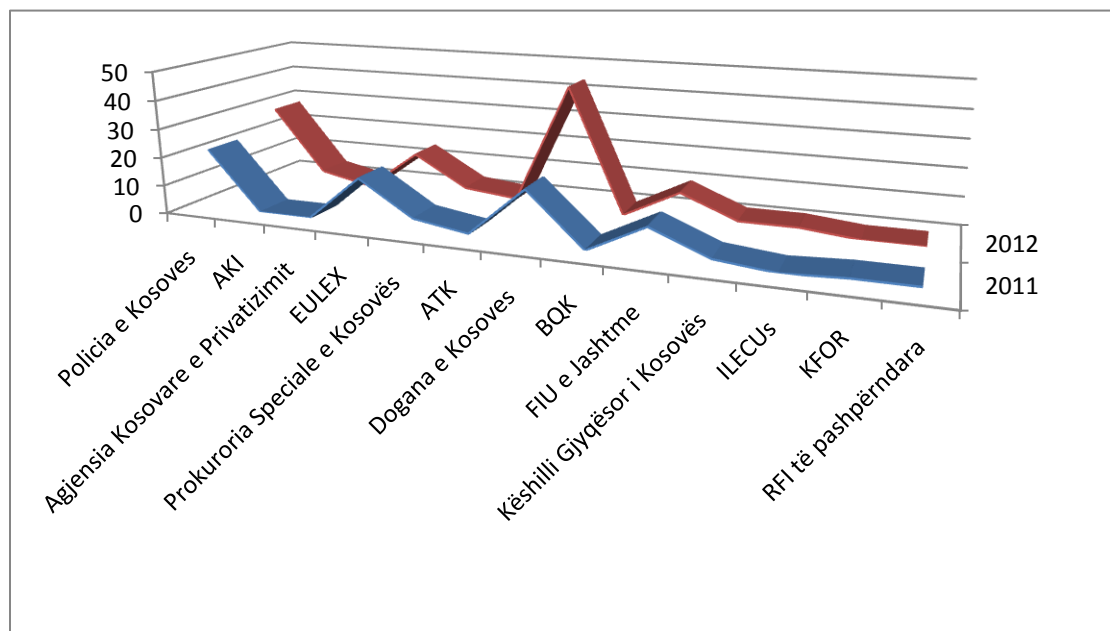
Jedna od ključnih komponenti operativnih aktivnosti Jedinice je i obrada zahteva za informacijama, koje FOJ-K dobija od raznih institucija za sprovođenje zakona, kao Policija Kosova, Poreska uprava, Carine Kosova, Finansijske obaveštajne jedinice u inostranstvu (FIU) itd. Odgovore koje pruža FOJ-K na ove zahteve direktno utiču na ubzanje istrage kada je reč o finansijskim podacima koji se odnose na pranje novca, finansiranje terorizma, oduzimanje imovine, itd.

U okviru zahteva za informacijama, Finansijska obaveštajna jedinica u 2012.god. primila 113 zahteva za informacijama iz različitih domaćih institucija za sprovođenje zakona, i istima je vraćen odgovor, nakon što informacije ili podaci su kompletirani ili analizirani od strane FOJ-K. Ako uporedimo podatke u vezi sa zahtevima prethodne godine, vidi se da u 2012.god. imamo značajan porast broja takvih zahteva, gde u 2011.god. smo imali 74 zahteva za informacijama, dok u 2012.god. imamo povećan broj od ukupno 113. Ovaj rast ujedno ukazuje na povećanu saradnju sa institucijama za sprovođenje zakona, povećanu pouzdanost i važnost informacija Finansijske obaveštajne jedinice i povećanje profesionalnosti ove institucije.

U tabelarnom i grafičkom obliku prikazani su podaci institucija od kojih je dostavljen zahtev i uporedba u godišnjem periodu 2011/2012.

<b>Zahtevi za informacijama primljene u FOJ-K</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
Policija Kosova	21	28
KOA	0	5
Kosovska agencija za privatizaciju	0	1
EULEX	16	15
Specijalno tužilaštvo R. Kosova	4	4
PUK	1	2
Carine Kosova	18	44
CBK	0	0
Međunarodni FIU	10	10
Sudski savet Kosova	2	2
ILECUs	0	2
KFOR	1	0
Neraspodeljeni OFI	1	0
<b>Ukupno</b>	<b>74</b>	<b>113</b>

Tabela 4 – Zahtevi za informacijama (OFI) primljeni u FOJ-K 2011/2012



Grafikon 2 – Broj primljenih zahteva



U nekim slučajevima FOJ-K generiše interne informacije i iste prilaže zahtevima institucija za sprovođenje zakona i distribuiraju se prema procenama institucije.

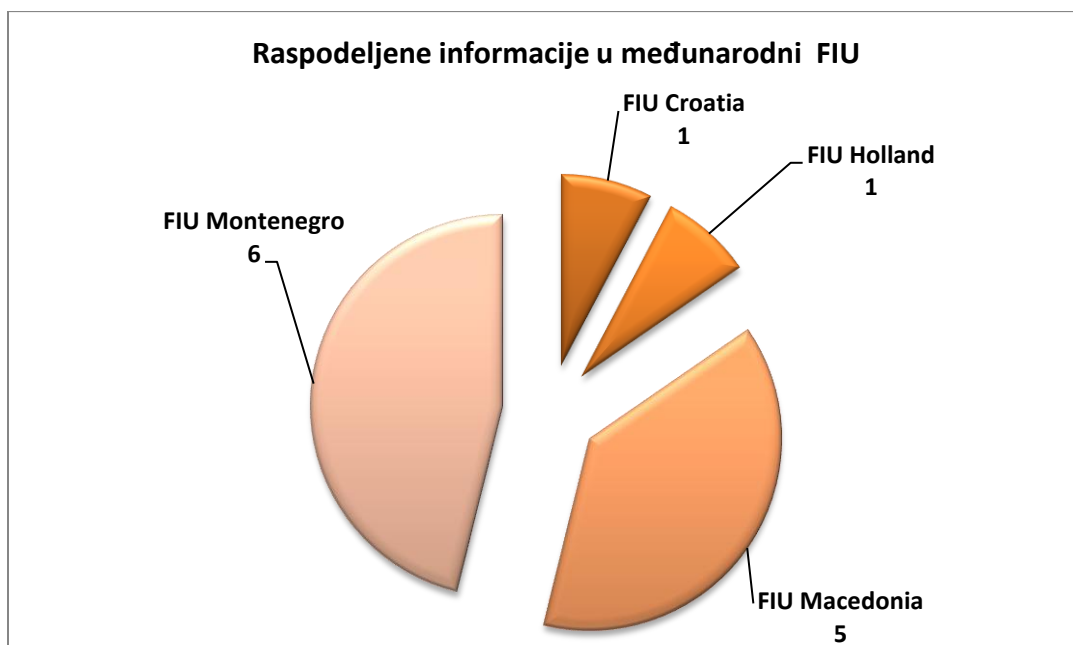
Gore su predstavljeni podaci zahteva za primljene informacije, dok u tabeli dole prikazani su podaci zahteva za informacijama distribuirani agencijama za sprovođenje zakona.

<i>Zahtevi za informacijama (OFI) raspodeljena od FOJ-K</i>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
Policija Kosova	22	30
Kosovska obaveštajna agencija	0	5
Kosovska agencija za privatizaciju	0	1
EULEX	18	11
Specijalno tužilaštvo Republike Kosova	2	6
Poreska uprava Kosova	1	2
Agencija protiv korupcije	2	0
Carine Kosova	23	44
Centralna banka Republike Kosova	0	0
Međunarodni FIU	11	13
Sudski savet Kosova	1	3
ILECUs	0	1
Interpol-UNMIK	1	0
KFOR	1	0
Neraspodeljeni slučajevi	0	1
<b>Ukupno</b>	<b>82</b>	<b>117</b>

*Tabela 5 - Zahtevi za informacijama distribuirani od FOJ-K u drugim institucijama za sprovođenje zakona*

Važnu ulogu u mandatu Finansijske obaveštajne jedinice igra i razmena informacija u vezi sa pranjem novca ili finansiranja terorizma sa sličnim međunarodnim institucijama (Spoljne finansijske obaveštajne jedinice). FOJ-K tokom 2012.god. povećala saradnju sa međunarodnim

institucijama i broj zahteva za razmenjene informacije je 13, ne uključujući u ovom slučaju i pomoć u savetodavnom aspektu u slučajevima koji nisu bili deo misije FOJ-K. Detaljnije vidi tabelu 8.



*Grafikon 3 – Raspodeljene informacije u međunarodni FIU*

Što više, statistička analiza izdata u 2012.god., u odnosu na dužinu ciklusa od prijemu zahteva za FOJ-K do distribuiranja kod nadležnog organa, pokazuje da prosečno trajanje radnog ciklusa za 2012.god. je 38 kalendarskih dana. Dok, od statističkih pokazatelja za drugu polovinu 2012.god., pokazuje da prosek ovog ciklusa je smanjen na 30 kalendarskih dana, što ukazuje na povećan nivo performansi u smislu međuinstitucionalne saradnje.

Finansijska obaveštajna jedinica, na osnovu važećeg zakona i njenog operativnog mandata, prima izveštaje o gotovinskim transakcijama (keš) u iznosu od deset hiljada (10.000) evra ili više od izveštajnih subjekata koje su zakonski dužne da prijave ove transakcije.

Tokom 2012.god, prijavljeno je ukupno 480479 izveštaja o gotovinskim transakcijama (keš), dostižući ukupnu količinu transakcija prijavljenih u FOJ-K u iznosu od **5.242.591.346** evra. Ovo uključuje izveštaje svih subjekata izveštavanja uključujući i izveštaje iz Carine Kosova, koje ova institucija je obavezna da izveštava FOJ-K prema deklaracijama fizičkih i pravnih lica na graničnim prelazima u Republici Kosova.

Na osnovu uporedbe sa prethodnom godinom je zabeleženo povećanje izveštaja o gotovinskim transakcijama u kojima rezultati pokazuju da u 2011.god., prijavljene su **423,443** gotovinske transakcije u novčanoj vrednosti u iznosu od **4.873.354.867** evra, i prema proračunima se vidi povećanje od **57,036** izveštavanih transakcija, dok u novcu je bilo povećanje od **369.236.479** evra.

Izveštavane gotovine (ITG) u 2012.god.	
Izveštajni subjekti	2012
Banka & Valutna razmena	4,091,992,277
Carine	1,146,923,166
Nebankarske finansijske institucije	85,195
Agencije za transfer novca	3,590,708
<b>Ukupno</b>	<b>5,242,591,346</b>

Tabela 6 – Izveštavane gotovine (ITG) u 2012. god.od izveštajnih subjekata

Tokom 2012.god., komercijalne banke čine najveći deo izveštavanja gotovinskih transakcija. Treba napomenuti da funkcionalnost programa goAML<sup>2</sup>, kvalitet prijema izveštaja od izveštajnih subjekata zabeležilo značajan napredak, zahvaljujući i povećanim kapacitetima i osoblju informacione tehnologije u FOJ-K.

Gotovina izveštavana od komercijalnih banaka	
Banke	Iznos ITG evra
Bank 1	147,784,451
Bank 2	158,049,643
Bank 3	168,892,328
Bank 4	526,811,419
Bank 5	1,077,830,988
Bank 6	1,450,996,897
Bank 7	456,814,978
Bank 8	56,968,627
<b>Ukupno</b>	<b>4,044,149,331</b>

Tabela 7 – Gotovina izveštavana od Komercijalnih banaka

Finansijska obaveštajna jedinica je primila izveštaje o gotovini od Kancelarije za menjanje valuta, gde podaci pokazuju da većina od njih su konvertovani iz CHF u EUR i obrnuto.

<sup>2</sup> goAML –Softver dizajniran od strane UNODC (Kancelarija Ujedinjenih nacija protiv droge i kriminala ). Avansirani softver, koji omogućava elektronsku razmenu informacija i vršenje analiza koje se odnose na pranje novca i finansiranja terorizma.

## Gotovina izveštavana od menjačnica

MENJAČNICE	Iznos
MENJAČNICA 1	592,335
MENJAČNICA 2	100,372
MENJAČNICA 3	1,976,734
MENJAČNICA 4	352,256
MENJAČNICA 5	4,261,026
MENJAČNICA 6	1,302,162
MENJAČNICA 7	129,700
MENJAČNICA 8	12,634,285
MENJAČNICA 9	742,184
MENJAČNICA 10	2,727,662
MENJAČNICA 11	1,010,963
MENJAČNICA 12	1,489,959
MENJAČNICA 13	1,089,913
MENJAČNICA 14	3,934,219
MENJAČNICA 15	2,561,063
MENJAČNICA 16	1,827,898
MENJAČNICA 17	3,363,882
MENJAČNICA 18	237,728
MENJAČNICA 19	794,759
MENJAČNICA 20	24,733
MENJAČNICA 21	1,396,072
MENJAČNICA 22	633,079
MENJAČNICA 23	658,803
MENJAČNICA 24	3,426,844
MENJAČNICA 25	574,315
<b>Ukupno</b>	<b>47,842,946</b>

Tabela 8 – Gotovina izveštavana od menjačnica

Izjava novčanih sredstava u Carini Kosova je sprovedena u skladu sa članom 29<sup>3</sup> "Promet novčanih sredstava unutar i van Kosova -Obaveza izjavljivanje" Veći deo monetarnih sredstava izjavljivane su od strane komercijalnih banaka i Centralne banke Kosova. Preko 90% izjava gotovine izraženo u novčanoj vrednosti su sprovedene u valutama EUR i CHF. Treba napomenuti da tokom 2012.god. su predstavljeni 13 slučajeva neizjavljivanja ili izbegavanja obaveze izveštavanja, dela za koje je sproveden prekršaj od 25% ,na osnovu stava 4. člana 29. Zakona br.03/L-196. U poređenju sa 2011.god., godina u kojoj je izveštavana transakcija u vrednosti od ukupno 863.399.010.43 evra. Tokom 2012.god. došlo je do povećanja od oko 33% od vrednosti transakcije izveštavanih od strane Carine Kosova.

#### Gotovina izveštavana od Carina Kosova

Valuta	ITG Biznisi	ITG Fizička lica	Valutni kurs	ITG Biznisi evra	ITG fizička lica
1	2	3	4	(2x4)	(3x4)
ALL (Lek)	202,800,000	837,000	139.41	1,454,660	6,004
AUD	156,635		1.28	122,785	
CAD	302,650		1.34	225,890	
CHF	438,299,150	7,705,180	1.23	357,118,885	6,278,053
DIN	4,975,310,000		111.42	44,653,252	
DKK	501,200		7.46	67,225	
EUR	682,270,630	11,772,299		682,270,630	11,772,299
GBP	10,674,235		0.86	12,422,186	
HRK	549,440		7.59	72,353	
NOK	8,914,950		7.45	1,197,258	
RUB	1,500		40.02	37	
SEK	3,274,200	12,000	8.34	392,775	1,440
USD	37,105,965	586,850	1.31	28,417,989	449,445
<b>Podtotal</b>	<b>6,360,160,555</b>	<b>20,913,329</b>		<b>1,128,415,926</b>	<b>18,507,240</b>
<b>Ukupno</b>				<b>1,146,923,166</b>	

Tabela 9 – Gotovina izveštavana od Carine Kosova

<sup>3</sup> ZAKON BR. 03/L-196.

U sledećoj tabeli prikazani su podaci o broju izveštavanih transakcija od strane agencija za transfer novca. Uglavnom ovi izveštaji sadrže višestruke transakcije koje su tretirane kao pojedinačne transakcije. To je učinjeno nakon što je finansijska institucija znala da su transakcije izvršene od ili u ime lica ili subjekta i imaju vrednost od više od deset hiljada (10.000) evra u jedan (1) dan.

<b>Gotovina izveštavana od Agencija za transfer novca</b>		
<b>Agencije za transfer novca</b>	<b>Br. transakcija</b>	<b>Iznos €</b>
ATN 1	881	3,566,813
ATN 2	5	23,894
<b>Ukupno</b>	<b>886</b>	<b>3,590,708</b>

Tabela 10 – Gotovina izveštavana od Agencija za transfer novca

Tokom 2012.god., FOJ-K je dobila jedan mali broj izveštaja o gotovini od finansijskih institucija, to je i prirodno jer mikrofinansijske institucije na osnovu njihove delatnosti uglavnom obavljaju transakcije u ne velikim vrednostima.

<b>Gotovina izveštavana od finansijskih institucija</b>		
<b>Mikrofinansijske institucije</b>	<b>Br.transakcija</b>	<b>Iznos €</b>
FI 1	1	10,000
FI 2	1	10,195
FI 3	6	65,000
<b>Ukupno</b>	<b>8</b>	<b>85,195</b>

Tabela 11 – Gotovina izveštavana od drugih finansijskih institucija

## TIPOLOGIJA

Finansijska obaveštajna jedinica u nastavku ovog godišnjeg izveštaja rada, po prvi put predstavlja i neke ilustrovane slučajeve, koji istovremeno predstavljaju i vrste slučajeva koji su između ostalog predmet analize od Jedinice, u vezi sa potencijalnim sumnjama za pranja novca i finansiranja terorizma i drugih srodnih dela.

### Slučaj 1

#### **Transfer fondova iz inostranstva profitirani od nezakonitih aktivnosti - trgovine ljudima**

Izveštajni subjekat je prijavio IST (izveštaj sumnjive transakcije) da jedna osoba sa državljanstvom druge države je prenela sredstva na nekoliko različitih osoba bez jasne ekonomske opravdanosti. Transakcije su izvršene u periodu od oko 9 meseci.

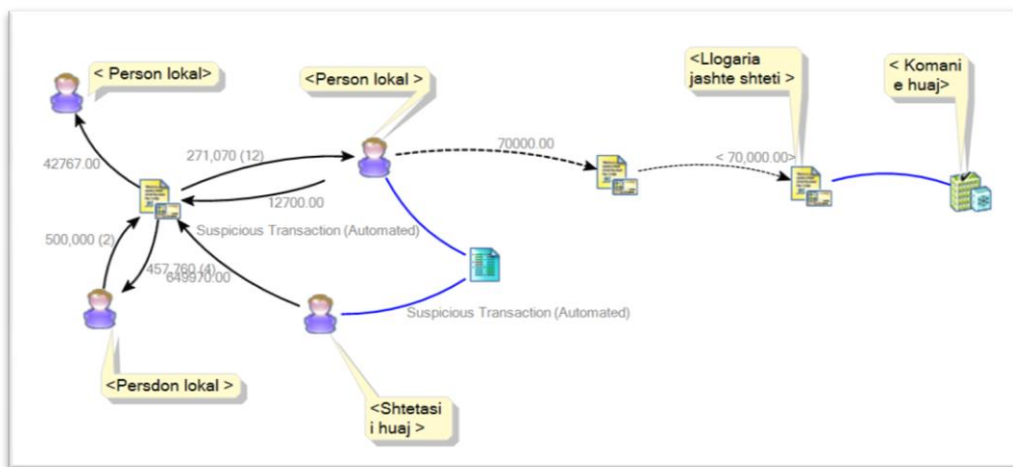
Nakon verifikacije za taj period nije rezultiralo da je dotična osoba zvanično zaposlena na Kosovu, ali posle izvršene istrage, rezultiralo da ista osoba radi u jednom restoranu u našoj zemlji. Transferovani fondovi van zemlje su imali značajnu razliku u poređenju sa mesečnim primanjima koje je ta osoba mogla da prikupi radeći u restoranu.

Na osnovu podataka i zaključaka iz finansijske analize, a zatim poslati za dalju istragu Agencijama za sprovođenje zakona, rezultiralo da u toku istrage ta osoba je otvorila još jedan biznis na Kosovu, u cilju opravdavanja slanja fondova van zemlje. Od te istrage je rezultiralo da je osoba o kojoj je reč upravljala i kontrolisala određen broj žena koje dolaze iz drugih zemalja, poznatih za trgovinu ljudima.

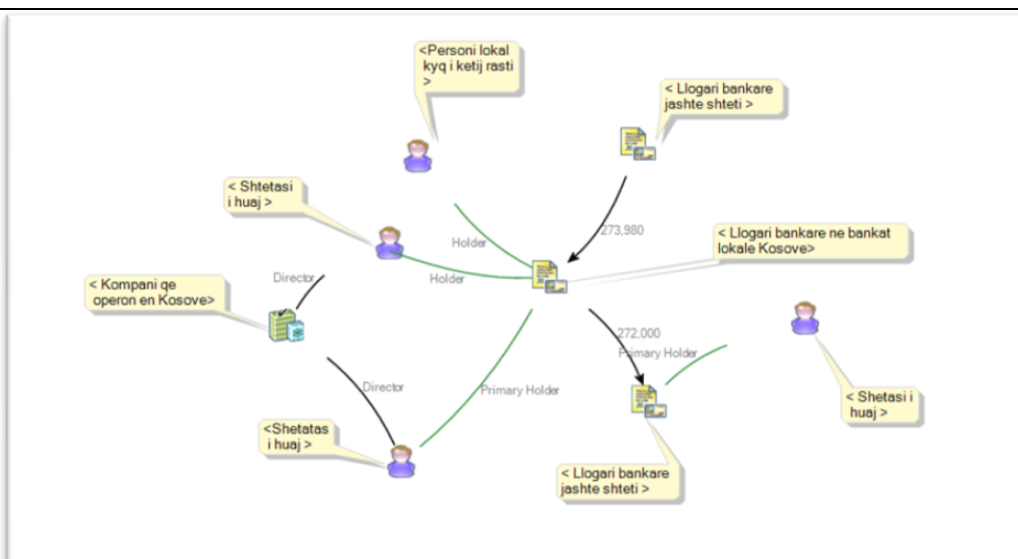


**Slučaj 2****Ulaganje sredstava u nekretnine**

Transakcija u iznosu od 70.000,00 € realizovana je kao podizanje gotovine i koji iznos je potom e deponovan u žiroračun , vlasnik kojeg je bio strani državljanin. Transakcija je izvršena od strane lica koji je bio suvlasnik nekog biznisa, a to je dovelo da u FOJ-K se podnese RAD / STR (Izveštaj o sumnjivoj transakciji) koji je zatim uticao na FOJ-K da pokrene procediranje slučaja i početak finansijske analize. Treba napomenuti da deponovani novac zatim je prebačen na drugi račun, iz kojeg je zatim poslat u drugu zemlju. Pogledajte sledeću skicu.



Samo nekoliko dana kasnije, FOJ-K-u je prijavljen još jedan drugi RAD / STR , koji je u vezi sa izvršenom transakcijom od lica koji potiče iz iste zemlje i koji je povezan sa sumnjivom transakcijom koja je prikazana gore. Pogledajte sledeću skicu:



Pri analizi transakcija od prikupljanja informacija, evidentiraju se druge sumljive transakcije, gde jedna od sumljivih transakcija iznosila je preko pola miliona evra. Takođe, identifikuje se povezanost lica i entiteta interferiranih od ovih transakcija. Evidentiran je veliki broj uspostavljenih biznisa koji rade na Kosovu sa značajnom finansijskom aktivnosti.

Finansijski potezi sa državom od koje imaju poreklo lica koji nisu poreklom sa Kosova su veliki. Evidentira se činjenica da su transakcije koje su dovele generisanje RAD-a bili su samo fragmenti jedne velike finansijske aktivnosti domaćih i međunarodnih pojedinaca i kompanija koje su povezane. Radi se o (5) pet lokalnih lica koji su uključeni u ovaj slučaj i još tri lica koja interferiraju finansijski sa njima. Uključena ključna osoba ima druge aktivnosti koje ga profilisu kao sumnjivog zbog sukoba sa zakonom u nekim slučajevima.

Takođe, radi se i o dvanaest finansijski vezanim licima koja operiraju velikim brojem preduzeća na Kosovu.

Primećuje se pojava stvaranja velikog broja preduzeća od lokalnog lica a zatim njihova kupovina od internacionalaca. Poređenje sa podacima dobijenim od Poreske uprave otkriva nesuglasnosti za neke od kompanija koje su uključene u ovom slučaju.

**Slučaj 3****Kretanje sredstava između nekoliko kompanija istog vlasnika i integracija tih sredstava putem osiguranja u kojim osiguravajućim društvima pojavljuje ista osoba**

Iznenadujuće je da kompanija koja nudi razne kurseve stranog jezika uglavnom dobija sredstva u vrednosti od preko 280.000 € za veoma kratko vreme. Ova činjenica je otkrila da većina od dobijenih sredstava se uopšte nije ticalo privrednih aktivnosti, ali su uglavnom bila zaduživanja koja potiču iz izvršenih transakcija između povezanih kompanija jedna sa drugom.

Tri kompanije sa veoma sličnim imenima i adresama (Kompanija A , Kompanija B i Kompanija C ) osnovane su u sličnom vremenskom periodu i sve tri su imale različite vlasnike i suvlasnike, što izaziva sumnju da ove kompanije su fiktivne, ali su registrovane u cilju da komplikuju istragu Agenciji za sprovođenje zakona. Osim što su osnovane "fiktivne" kompanije , one su izvršavale izuzetno sumnjive transakcije sa indikacijama pranja novca. Jedan druga kompanija koja je pružala usluge osiguranja i koja je imala kao suvlasnika isto lice koje stoji iza te tri kompanije , izvršilo transfer u iznosu od 374,781.00 € za isplatu Kompaniji A za isplatu osigurane materijane štete. Obe kompanije su u vlasništvu istog lica (lice A), a zatim posle samo nekoliko dana Lice A je dobilo veliki iznos sredstava od 410.000 € za povećanje osnovnog kapitala u Osiguravajućoj kompaniji. Ovi transferi povećavaju sumnju da osiguravajuća kompanija je izvršila prevaru plativši 374,781.00 evra na ime štete za lice A , to je istovremeno uticalo i na rast troškova, uticajući direktno u bilans prihoda , odnosno u dobit pre oporezivanja, gde u ovom slučaju u isto vreme smanjuje profit pre oporezivanja, izbegavajući plaćanje poreza na dobit od oko 70.000 €. Ovo je zapravo šema pranja novca, jer samo malo veći iznos od nadoknade štete, vraćen u osiguravajuće društvo, ali kroz druge kanale povećanja akcionarskog kapitala u ranije navedenom iznosu (€ 410,000) od istog lica.

Pored toga, činjenica da je lice A bio vlasnik firme koja je bila sumnjiva za pranje novca u jednoj drugoj zemlji (na osnovu izveštaja druge države FOJ), a lice B je učestvovao u više kriminalnih aktivnosti (izveštaj policije u našoj zemlji), i lice C je bio uključen u više poslovnih transakcija sa

pojednim državama poznatim kao "Offshore Country" pokazuju da su ovi pojedinci imaju kriminalnu prošlost i sumnje u umešanost u aktivnosti pranja novca.

Slučaj je upućen Agenciji za sprovođenje zakona i rezultati su bili: tri lica su uhapšena, za dvojicom se traga, oko 100,000 evra je zaplenjeno, oko 2 miliona su blokirana, i utvrđeno da je vođeno dvojno knjigovodstvo, iz kojih proizilazi da je bila velika utaja poreza.

## SARADNJA

### Domaća međuinstitucionalna saradnja

Finansijska obavještajna jedinica tokom 2012.god. nastavila dobru saradnju sa drugim institucijama za sprovođenje zakona, uključujući one domaće i međunarodne, u borbi za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma. FOJ-K, u cilju povećanja međuinstitucionalne saradnje je obnovila odnose saradnje sa Carinom Kosova.

FOJ takođe je učestvovala i doprinela aktivno u izradi i sastavljanju tri nacionalne strategije od strane Ministarstva unutrašnjih poslova:

- 1) Nacionalna strategija protiv organizovanog kriminala,
- 2) Nacionalne strategije protiv terorizma i
- 3) Nacionalna strategija za sprečavanje kriminala.

## Međunarodna saradnja

U pogledu međunarodne saradnje, Finansijska obaveštajna jedinica, pošto još uvek nije članica međunarodnih organizacija kao što su EGMONT Group i MONEIVAL, preduzela mere za unapređenje međunarodne saradnje kroz stvaranje potpisanih bilateralnih sporazuma i memoranduma o razumevanju i saradnji za razmenu informacija koji se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma sa stranim državama sa zajedničkim interesima. FOJ-K u 2012.god. je potpisala sporazume o saradnji sa FIU Republike Turske i FIU Češke Republike. Saradnje FOJ sa stranim zemljama u vezi sa razmenom međunarodnih najboljih praksi i razmenom informacija o pranju novca i finansiranja terorizma su intenzivno nastavio u 2012.god., gde je FIU razmenila i informacije sa državama regiona i drugih zemalja, kao Holandija, Belgija, itd.

## PROJEKTI

Finansijska obaveštajna jedinica je deo projekta protiv privrednog kriminala (PECK). Ovaj projekat se finansira i sprovodi od strane Evropske unije i Saveta Evrope. Kroz ovaj projekat, naša zemlja po prvi put će se sveukupno vrednovati u aspektu sprečavanje i borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma i korupcije, u skladu sa međunarodnim standardima FATF (Financial Action Task Force), MONEIVAL i GRECO.

FOJ-K u okviru ovog projekta je institucija nosilac i kordinator komponenti protiv pranja novca i finansiranja terorizma, gde je uspešno završen prvi ciklus ovog projekta koji je bio popunjavanje upitnika od strane svih institucija u vezi sa pranjem novca i finansiranje terorizma.

Predstavnici FOJ-K su imali priliku da se neposredno upoznaju sa stručnjacima iz projekta, koji u ovom slučaju FOJ-u je data početna procena u svim aspektima prema metodologiji gore nevedenih institucija.

## **PROŠIRENJE SVESTI, SAVETI I OBUKE IZVEŠTAJNIH SUBJEKATA I DRUGIH INSTITUCIJA ZA SPROVOĐENJE ZAKONA**

### **OBUKE**

Uz pomoć američkog Trezora, Kosovske Policije i drugih relevantnih institucija, Finansijska obaveštajna jedinica je održala i učestvovala u više različitih obuka i imala kontakte za savete i konsultacije o izveštavanju subjekata, uključujući:

- Poboljšanje kvaliteta izveštavanja
- Praćenje direktiva FOJ-a
- Oblik izveštavanja o registrovanim subjektima u toku godine
- Pomoć i saveti u vezi sa IT sistemom.

Tokom 2012. godine organizovan je regionalni seminar / Workshop od strane američke ambasade, a učesnici su bile institucije za sprovođenje zakona iz balkanskih zemalja. Cilj ovog seminara bio je međunarodna saradnja u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma, pošto ova pojava ima negativan uticaj na nacionalne i regionalne privrede.

Finansijska obaveštajna jedinica poseban značaj je posvetila aspektu profesionalnog uzdizanja osoblja koje se bave analizom u vezi sa potencijalnim sumnjama pranja novca i finansiranja terorizma. Ovo profesionalno uzdizanje se vrši preko učešća osoblja FOJ –a u raznim obukama i seminarima, gde uglavnom ovim obukama zvaničnici iz FOJ su prisustvovali zajedno sa drugim zvaničnicima iz drugih institucija za sprovođenje zakona, kao Policija Kosova, Carine Kosova, Poreska uprava Kosova, Agencija protiv korupcije, itd. U tabeli ispod su detalji u vezi sa gore navedenim obukama:

**Održane obuke od osoblja FOJ-a u 2012. god.:**

Br. službenika FOJ-a	Naziv obuke	Lokacija	Organizovano od
3	Trade Based Money Laundering	ICITAP	OTA
	Trade Based Money Laundering	ICITAP	OTA
	Trade Based Money Laundering	ICITAP	OTA
1	Advanced Money Laundering Analysis	Hotel "Sirius"	OTA
1	Asset confiscation	ILECU-Kosovo Police	ILECU
1	FIU Regional Symposium	Ohrid, Macedonia	ILECU-IPA
3	Advanced Money Laundering Analysis	Hotel "Sirius"	OTA
	Advanced Money Laundering Analysis	Hotel "Sirius"	OTA
	Advanced Money Laundering Analysis	Hotel "Sirius"	OTA
2	goAML Meeting	Vienna	UNODC
	goAML Meeting	Vienna	UNODC
1	Multi-country seminar on "Cuber Crime, challenges ahead"	Belgium, Brussels	TAIEX, European Commission
2	Counter corruprion and proffesional ethics	Hotel "Swiss Diamond", Priština	
	Counter corruprion and proffesional ethics	Hotel "Swiss Diamond", Priština	
1	Procena teškog i organizovanog kriminala-SOCTA	ICITAP	ICITAP
2	Treneri obuke - Instruktor	Policija Kosova-Obuke	OTA - Institut protiv privrednog kriminala
	Treneri obuke - Instruktor	Policija Kosova-Obuke	OTA - Institut protiv privrednog kriminala
2	Napredne tehnike za finansijske istrage	Policija Kosova-Obuke	OTA - Institut protiv privrednog kriminala
	Napredne tehnike za finansijske istrage	Policija Kosova-Obuke	OTA - Institut protiv privrednog kriminala
1	Anti monay laundering and financial investigation ëith specidic refference to advance technique in bank account analysis, offshore banka account movement and VAT frauds	Sarajevo, BH	Evropska komisija – TAIEX
2	Borba protiv terorizma	Hotel "Sirius"	Evropska komisija – TAIEX
	Borba protiv terorizma	Hotel "Sirius"	Evropska komisija – TAIEX
1	Procena teškog i organizovanog kriminala -SOCTA	ICITAP	ICITAP
1	Multi country - Ëorkshop on anti mony laundering	Brussels, Belgium	Evropska komisija – TAIEX
2	Asset Recovery	Hotel "Sirius"	Ministry of Justice
	Asset Recovery	Hotel "Sirius"	Ministry of Justice

## Saradnja sa Kancelarijom za tehničku pomoć američkog Trezora

FOJ-K je blisko sarađivala sa Kancelarijom za tehničku pomoć američkog Trezora na Kosovu, nudeći predavanja i pomoć izveštajnim subjektima i institucijama za sprovođenje zakona, u vezi sa pranjem novca i finansiranja terorizma, zakonski i operativni mandat FOJ-a i značaj podrške od FOJ za druge institucije za sprovođenje zakona. U okviru ovih saradnji, Jedinica je bila učesnik osnivanja Instituta za privredni kriminal, koji je osnovan u septembru 2012.god., inicijativom navedene kancelarije, sa ciljem pružanja obuke i podrške institucija za sprovođenje zakona. U tabeli ispod su detalji u vezi sa gore navedenim obukama:

*Ponuđena predavanja od osoblja FOJ u 2012. god.:*

Naziv obuke	Lokacija	Finansirano od
Trade Based Money laundering	ICITAP	OTA
Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing	DMTH (Money Gram)	DMTH (Money Gram)
Advanced Techniques against Financial Crime	Kosovo Police	OTA
Advanced Techniques against Financial Crime	Kosovo Police	OTA

## Sastanci sa izveštajnim subjektima

Takođe, u nizu bliže saradnje sa izveštajnim subjektima, FOJ je primenila i oblik pojedinačnih sastanaka sa izveštajnim subjektima, počevši prvo sa komercijalnim bankama u odvojenim sastancima i sa Udruženjem javnih beležnika Kosova. Ovi sastanci su se pokazali veoma pozitivni, gde je razgovarano i raspravljeno o najboljim formama izveštavanja i FOJ je dala preporuke i smernice o pitanjima vezanim za ispunjenje zakonskih obaveza i efikasnije međusobne saradnje.



FOJ-K je bila jedna od vodećih institucija u partnerstvu sa Ambasdom Sjedinjenih Američkih Država na Kosovu u organizaciji regionalnih konferencija na temu razgovora međudržavne i međuinstitucionalne saradnje za sprovođenje zakona u zemljama regiona.

Učesnici na ovoj konferenciji bili su nekoliko lokalnih institucija za sprovođenje zakona, kao Finansijska obaveštajna jedinica(FOJ), Državno tužilaštvo, Agencija za upravljanje zaplenjenjem i konfiskovane imovine, Odeljenje za međunarodnu pravnu saradnju u Ministarstvu pravde, itd., i njihovi srodnici iz susjednih zemalja kao što su: Albanija, Crna Gore, Makedonija i Srbija. Ova konferencija je događaj i prilika za međusobne razmene iskustva i razgovara o mogućnosti povećanja međuinstitucionalne saradnje na međudržavnom nivou.

### **Sastanci sa institucijama za sprovođenje zakona**

FOJ tokom 2012.god. povećala intenzitet susreta sa drugim agencijama za sprovođenje zakona u cilju povećanja međuinstitucionalne saradnje. Finansijska obaveštajna jedinica je primenila model periodičnih sastanaka sa ovim institucijama, i sretali reprezentativno svakog meseca, odgovorni od Policije Kosova, Carina Kosva, Poreske uprave, Tužilaštva i sl, gde se raspravljalo o pitanjima koja su u bliskoj vezi sa operativnom mandatom ovih ustanova i finansijsko-obaveštajnom jedinicom, s druge strane.

### **CILJEVI FINANSIJSKE JEDINICE ZA 2013. GODINU**

Finansijska obaveštajna jedinica će nastaviti svoje aktivnosti kako je definisano zakonom o sprečavanju i borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma. FOJ u 2013.god. će se angažovati u više dimenzija da ispuni svoju misiju, koje između ostalog, glavne aktivnosti će proširiti u sledećim oblastima:

- Uspostavljanje i dalje jačanje kapaciteta FOJ-K za efikasnije sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, koja se namerava da se postigne kroz obuku osoblja i savetodavnih mera za izveštajne subjekte.
- Uspostavljanje i jačanje daljne međuinstitucionalne saradnje u smislu povećanja efikasnosti razmene informacija u cilju borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma.
- Stalna podrška lokalnih bezbednosnih institucija u adrisiranju izazova prema evropskim integracijama, kao i izazovima procesa vizne liberalizacije za Kosovo.
- Stalno povećanje napora za pridruživanje u međunarodnim organizacijama kao što su: FATF, EGMONT, MONEYVAL, itd.
- Popunjavanje nacionalne procene rizika AML / CFT (pranje novca / finansiranje terorizma).
- FOJ-K će nastaviti projekte koji se razvijaju da se poboljša i poveća IT sistem i razvoj baze podataka, internih i spoljnih procedura FOJ-K, stalni rast saradnje sa izveštajnim subjektima i podizanje svesti o zakonskim obavezama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, uspostavljanje saradnje sa drugim domaćim i međunarodnim institucijama (drugim srodnim agencijama), kao i nastavak ispunjavanja zakonske infrastrukture ( sastavljanje, kompletiranje i unapređenje strateških dokumenata i drugih podzakonskih akata) u skladu sa međunarodnim i evropskim standardima koji se tiču ove oblasti.