

Извештај о раду Управе за спречавање прања новца за 2024. годину

У Београду, март 2025. године
Управа за спречавање прања новца
Ресавска 24, 11000 Београд



Садржај:

КООРДИНАЦИЈА НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ, ПРОЦЕНА РИЗИКА И СТРАТЕГИЈА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.....	4
ПРАВНИ ПОСЛОВИ И УСКЛАЂИВАЊЕ ПРОПИСА СА МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА.....	5
Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: Закон).....	5
Закон о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење (у даљем тексту: ЗОРИ)	6
Мишљење о примени Закона и прописа донетих на основу Закона	6
Стручни испит за издавање лиценце за обављање послова овлашћеног лица	6
МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА	7
Активности у Комитету Савета Европе MONEYVAL	7
Сарадња са Саветом Европе.....	8
Сарадња са FATF	8
Активности у Егмонт групи	9
Сарадња са Евроазијском групом за борбу против прања новца и финансирања тероризма (ЕАГ)	9
Остала међународна сарадња	10
Сарадња са Америчком амбасадом, OPDAT, EXBS.....	10
Сарадња са Амбасадом Уједињеног Краљевства	10
Сарадња са Амбасадом Републике Италије.....	10
Сарадња са GIZ.....	10
Активности у процесу преговора са Европском унијом.....	11
Сарадња са ОЕБС.....	11
Сарадња са страним ФОС	11
ФИНАНСИЈСКО ИНФОРМАЦИОНИ ПОСЛОВИ	12
СЕКТОР ЗА АНАЛИТИКУ И СПРЕЧАВАЊЕ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА	12
Сектор за аналитику и спречавање финансирања тероризма чине Одсек за анализу сумњивих трансакција, Одсек за сарадњу са другим државним органима, Група за преданалитику и Група за спречавање финансирања тероризма.	12
У току 2024. године у Сектору за аналитику и спречавање финансирања тероризма отворено је укупно 1.239 нових предмета. Поред рада на новоотвореним предметима аналитичари су поступали и по великом броју предмета који су отворени претходних година.....	12
ГРУПА ЗА ПРЕДАНАЛИТИКУ И ОДСЕК ЗА АНАЛИЗУ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА	12
ОДСЕК ЗА САРАДЊУ СА ДРУГИМ ДРЖАВНИМ ОРГАНИМА.....	13
Тужилаштва.....	13

Министарство унутрашњих послова	14
Безбедносно-информативна агенција	14
Пореска управа	14
Агенција за спречавање корупције	14
Народна банка Србије	14
Управа Царина	14
Сарадња са партнерским службама из иностранства.....	15
ГРУПА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.....	15
Остала сарадња са државним органима и анализа сумњивих извештаја	15
Међународна сарадња	16
ПРЕПОЗНАТЕ ТИПОЛОГИЈЕ КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА СУМЊУ У ПРАЊЕ НОВЦА	16
Трговина половним аутомобилима	16
НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ЗАКОНА КОД РАЧУНОВОЋА И ФАКТОРИНГ ДРУШТАВА	20
Превентивно деловање - слање Смерница као инструкција за рад	21
Судске одлуке	22
ИНФОРМАТИЧКА ПОДРШКА КЉУЧНИМ ФУНКЦИЈАМА	22
УПРАВЕ.....	22
УНУТРАШЊА ОРГАНИЗАЦИЈА И ЉУДСКИ РЕСУСРИ.....	23
МАТЕРИЈАЛНО-ФИНАНСИЈСКИ ПОСЛОВИ	24
ПРИМЕНА УСАГЛАШЕНОСТИ ПОРЕСКИХ ПРОПИСА НА МЕЂУНАРОДНОМ НИВОУ – ФАТКА	24
ПРИЛОГ 1 ОБУКЕ НА КОЈИМА СУ УЧЕСТВОВАЛИ СЛУЖБЕНИЦИ УПРАВЕ, У СВОЈСТВУ СЛУШАОЦА И/ИЛИ ПРЕДАВАЧА.....	25

КООРДИНАЦИЈА НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ, ПРОЦЕНА РИЗИКА И СТРАТЕГИЈА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

Запослени Управе за спречавање прања новца (у даљем тексту: Управа) су током 2024. године активно учествовали у раду Координационог тела за спречавање прања новца и финансирања тероризма у својству чланова, као и у пружању стручних и административно-техничких послова за потребе Координационог тела.

Рад Координационог тела био је усмерен на испуњавање свих важних стратешких активности:

- Израду Националне процене ризика

Током предметне године започет је и завршен рад на Националној процени ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење, која је усвојена 5. децембра 2024. године на седници Владе РС.

- Шести круг евалуације Републике Србије од стране Комитета Манивал

Овај процес започет је у јулу када је реализован тренинг земље и трајаће до децембра 2025. године, односно до седнице Комитета Манивал када ће бити разматран и усвојен Извештај о узајамној евалуацији Републике Србије.

- Праћење и извештавање о спровођењу активности из Акционог плана за спровођење Стратегије за борбу против прања новца и финансирања тероризма (2022-2024)

Стручни тимови Координационог тела (укупно 11) су активно радили на испуњавању својих задатака. Сви Стручни тимови су завршили своје задатке. Међу најзначајнијим активностима су израда Националне процене ризика у сектору непокретности. Поднесена је иницијатива у складу са којом су усвојене измене Одлуке Народне банке Србије која прописује Шифре плаћања (уведене су нове шифре плаћања за дигиталну имовину и промет непокретности), објављене су нове типологије прања новца и модалитети и трендови финансирања тероризма и др.

Имајући у виду да период важења Стратегије за борбу против прања новца и финансирања тероризма (2020-2024) и пратећег Акционог плана (2022-2024) истиче крајем 2024. године, Управа се у децембру 2024. године обратила надлежним државним органима и институцијама са захтевом за делегирање чланова/заменика чланова који ће учествовати у изради новог стратешко-оперативног документа за спречавање прања новца и финансирања тероризма за период 2025-2029. године.

Решењем првог потпредседника Владе и министра финансија формирана је Радна група за израду Предлога оперативно-стратешког документа у области спречавања прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење за период 2025-2029. године, који ће бити усвојен у првом кварталу 2025. године. Нови документ у овој области биће заснован на резултатима Извештаја о спровођењу претходне Стратегије, односно њеног Акционог плана као и на резултатима последње Националне процене ризике.

ПРАВНИ ПОСЛОВИ И УСКЛАЂИВАЊЕ ПРОПИСА СА МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА

Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: Закон)

У циљу усклађивања домаћег законодавства са међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, и то са 40 препорука ФАТФ (Financial Action Task Force), препорукама из Извештаја Комитета Манивал као и са Директивом (ЕУ) 2015/849 Европског парламента и Савета од 20. маја 2015. године о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма, први пут Закон је донет 14. децембра 2017. године.

У 2024. години Закон је измењен и допуњен у децембру, из разлога обавезе државе да процени и ризик од финансирања ширења оружја за масовно уништење, а обвезници су применили адекватне радње и мере за спречавање и откривање не само прања новца и финансирања тероризма већ и финансирања ширења оружја за масовно уништење. С обзиром на то да је у току шести круг евалуације Републике Србије од стране Комитета Манивал (MONEYVAL), неопходно је било изменама и допунама Закона отклонити нађене недостатке у извештајима Комитета Манивал у циљу добијања виших оцена о техничкој усклађености система у овој области.

Поред тога, према Националној процени ризика из 2021. године, утврђен је висок ризик у сектору некретнина и оцењено је да овај сектор представља погодно тле за „прање новца”.

Једна од препорука Стручног тима Координационог тела за спречавање прања новца и финансирања тероризма, који је формиран ради израде посебне процене ризика у овом сектору, се односи на ограничење трансакција куповине и плаћања у готовом новцу за физичка лица у сектору некретнина, те су у том смислу извршене измене овог закона.

Још један одговор државе на препознате ризике и утврђене рањивости система у области спречавања прања новца јесте стајање на пут интеграцији „прљавог новца” стеченог извршењем кривичног дела зеленашења. Из тог разлога су извршене измене које ограничавају физичка лица да примају готов новац „на руке” у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности по основу уговора о зајму. Наведени износ позајмице мора бити уплаћен на банковни рачун.

Закон се примењује са 2 (два) подзаконска акта, и то: Правилником о методологији за извршавање послова у складу са Законом и Правилником о стручном испиту за издавање лиценце за обављање послова овлашћеног лица.

Закон о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење (у даљем тексту: ЗОРИ)

ЗОРИ је донет дана 20. марта 2015. године. Основни циљ доношења овог закона је унапређење борбе против тероризма установљавањем система превентивних и репресивних мера против финансирања тероризма као претходне неопходне фазе у вршењу терористичких аката. Доношењем овог закона, испуњавају се одредбе Главе VII Повеље Уједињених нација, која прописује да су државе чланице УН у обавези да предузимају мере на спровођењу резолуција, које у оквиру својих овлашћења доноси СБ УН.

У 2024. години ЗОРИ је измењен и допуњен из разлога прецизирања одредби које се тичу надзора, тако да примену овог закона код финансијских институција и неких делатности ван финансијског сектора од сада контролишу они надзорни органи који су надлежни да контролишу примену Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

На пример, Народна банка Србије контролише испуњавање одредаба овог закона код банака, осигуравајућих друштава, мењача, и слично,... Комисија за хартије од вредности код брокерско-дилерских друштва, друштва за управљање инвестиционим фондовима и слично..., Јавнобележничка комора код јавних бележника, и тако даље...

ЗОРИ се примењује са подзаконским актом, и то Правилником о начину обавештавања физичких и правних лица о променама на листи означених лица и о начину достављања обавештења, информација и података о означеном лицу и његовој имовини.

Мишљење о примени Закона и прописа донетих на основу Закона

Група за правне послове и усклађивање прописа са међународним стандардима припрема и даје мишљења о примени одредаба Закона и подзаконских прописа донетих на основу овог Закона.

Мишљења се налазе на сајту Управе у делу Стручна мишљења:

<http://www.apml.gov.rs/pretraga-strucnih-misljenja>

Стручни испит за издавање лиценце за обављање послова овлашћеног лица

Током предметне године Управа је спровела укупно 4 стручна испита, од којих се сваки састоји од писменог дела (теста) и усменог дела.

На основу чл. 18 Правилника о стручном испиту за издавање лиценце за обављање послова овлашћеног лица, Управа је издала укупно 104 лиценци за обављање послова овлашћеног лица.

МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА

Активности у Комитету Савета Европе MONEYVAL

У току 2024. године одржана су два пленарна заседања Комитета Манивал (MONEYVAL) – 67. заседање 21-24.5.2024. и 68. заседање од 2-6.12.2024. године у Стразбуру, на којима је учествовала делегација Србије, коју су чинили в.д. директора Управе, представници МУП-а, Министарства правде и Народне банке Србије (у даљем тексту: НБС).

Такође, дана 5.2.2024. године одржан је састанак у виртуалном формату у вези са нацртом Упитника о делтоворности у 6. кругу евалуације, а дана 2.7.2024. године одржан је други тематски интересијални састанак о потребним додатним ресурсима за 6. круг евалуације.

Након писма које је председавајући Манивала упутио министрима финансија држава чланица у вези са потребом за додатно финансирање Комитета Манивал, одржан је онлајн састанак шефова делегација 12.9.2024. године.

В.Д. директора Управе био је члан евалуаторског тима Манивала за 5. круг евалуације Босне и Херцеговине, за део који се тиче истражних и репресивних органа. Посета на терену у трајању од скоро три радне недеље извршена је у фебруару 2024. године, а извештај о евалуацији за БиХ усвојен је на децембарском заседању.

На захтев Манивала Управа је известила о обиму и квалитету међународне сарадње коју има са надлежним органима Белгије, Летоније, Аустрије и Италије, а такође је прибавила и прилоге од репресивних и надзорних органа о оцени њихове сарадње са органима тих држава, а све у контексту евалуације ових државе.

У контексту припрема за 6. круг евалуације два представника Секретаријата Манивала одржала су обуку о процесу евалуације 3-4.7.2024. године у просторијама НБС, за представнике надлежних државних органа и, у ограниченој мери, представнике приватног сектора – обвезника.

Од септембра 2024. године представници Управе и других надлежних органа попуњавали су Упитник о техничкој усклађености са стандардима ФАТФ, који је прослеђен Манивалу 28.10.2024., заједно са Упитником о материјалности. Управа и надлежни органи су такође прикупљали, обрађивали и прилагођавали податке за Упитник о делотворности. Управа је имала водећу улогу у овом процесу као координатор и организатор већег броја састанака.

Сарадња са Саветом Европе

Управа је именовала представника на пројекту Cyber SEE, што представља наставак пројекта *i-Proceeds* и који се бави одузимањем имовинске користи из високотехнолошког криминала. Представник Управе присуствовао је отварању овог пројекта у Стразбуру, 17.6.2024. године.

У оквиру Пројекта *Спречавање прања новца и финансирања тероризма у Србији*, који спроводи Шведска агенција за међународни развој, у Београду је 24-25.6.2024. године одржана Радионица о плану приоритизације за ФОС (тј. Управу), уз учешће два експерта Савета Европе.

У оквиру заједничког пројекта ЕУ/СЕ *Регионална акција против привредног криминала на Западном Балкану*, крајем октобра 2024. године Управу је посетио експерт СЕ задужен за праћење постигнутих резултата (Result oriented monitoring - ROM).

Сарадња са FATF

FATF (Financial Action Task Force) је међународно тело које поставља глобалне стандарде за борбу против прања новца и финансирања тероризма, а чија је испуњеност у појединачним државама предмет оцене (евалуације) од стране регионалних тела која функционишу по узору на FATF (*FATF-style regional bodies, FSRBs*), што је у случају Р. Србије Комитет Манивал.

Представник Управе похађао је онлајн курс ФАТФ о стварном власништву у вези са Препорукама 24 и 25, као и Непосредним резултатом 5.

Управа је обезбедила учешће тужилаца и представника МУП на два затворена вебинара – Паралелне финансијске истраге и Доказни стандарди и најбоље праксе у процесуирању кривичног дела прање новца.

По већ установљеној пракси, Управа је дужна да на кварталној основи обавештава ФАТФ о евентуалним новостима у смислу оперативних сазнања која указују на везу са ИСИЛ и Ал Каидом, као и да назначи шта је учинила по питању обавештавања обвезника о високоризичним државама према којима ФАТФ захтева предузимање одређених мера. Такође, представник Управе и НБС имају приступ ФАТФ вебкасту.

У октобру 2024. године Управа је предала прилог за ажурирање свеобухватног извештаја о ризицима од финансирања тероризма, који сачињава Радна група за ризике, трендове и методологију ФАТФ.

Управа је укључила НБС у израду прилога за ажурирани извештај ФАТФ о имплементацији Препоруке 15. Такође, Управа је НБС и Комисији за хартије од вредности упутила позив ФАТФ да одреде представника у Контакт-групи за дигиталну имовину (VACG).

Активности у Егмонт групи

Егмонт група је глобална асоцијација финансијскообавештајних служби, која промовише сарадњу и омогућава размену финансијскообавештајних података преко свог заштићеног вебсајта.

Чланице Егмонт групе морају да испуне одређене стандарде и критеријуме који су садржани у Повељи Егмонт групе и Принципима за размену информација.

Егмонт група у марту 2025. броји 177 чланица.

Егмонт група се састаје једном годишње у пуном саставу и још једном на нивоу радних група.

У 2024. години одржана су два битна заседања:

1) Годишњи састанак радних и регионалних група Егмонт групе одржан је од 29. 1. до 2. 2. 2024. на Малти. Управу је представљао руководилац Групе за међународну сарадњу, обуку и пројекте.

2) 30. пленарно заседање Егмонт групе и састанци радних група одржани су 2-6.6. 2024. године у Паризу. Том приликом в.д. директора Управе закључио је Споразум о сарадњи са ФОС Јапана, пошто је према релевантним прописима Јапана то предуслов за размену информација између ФОС.

У предметној години попуњен је иновирани Двогодишњи цензус (Biennial Census) – свеобухватна база података о устројству и начину функционисања ФОС које су чланице Егмонт групе.

Сарадња са Евроазијском групом за борбу против прања новца и финансирања тероризма (ЕАГ)

ЕАГ је регионално тело по узору на FATF, за Руску Федерацију, Белорусију, државе бившег Совјетског Савеза које припадају Азији, Индију и Кину.

Управа има статус посматрача у ЕАГ од 2010. године.

У току 2024. године одржана су два пленума ЕАГ, заједно са састанцима радних група (тзв. пленарна недеља). Прва пленарна недеља одржана је 27-31.5.2024. године у Бишкеку (држава Киргистан), а Управу је представљао руководилац Групе за међународну сарадњу, обуку и пројекте.

На другом пленарном догађају, који је одржан 25-29.11.2025. године у Индору, Индија, Управа није имала представника.

У марту 2024. године Секретаријат ЕАГ затражио је од Управе помоћ у припреми материјала за обуку полицијских службеника Казахстана о истрагама претходних

кривичних дела. Управа је у сарадњи са ТОК обезбедила неколико релевантних студија случаја.

У септембру 2024. године в.д. директора Управе написао је стручни текст о тренутном стању у области СПН/ФТ у Републике Србији, који је објављен у часопису *Financial Security*, чији је издавач ЕАГ.

Представник Управе похађао је курс за евалуаторе (Joint Assessors' Training) у организацији ЕАГ и ФАТФ, 4-8.11.2024. у Алматију, Казахстан.

Остала међународна сарадња

Сарадња са Америчком амбасадом, OPDAT, EXBS

Са Америчком амбасадом настављена је успешна сарадња у погледу обука за представнике полиције и тужилаштва у вези са прањем новца и ПДВ преварама, на којима представници Управе учествују као предавачи. Обуке су одржане у периоду 7-9.2024. и 29-31.5.2024 (прање новца) и 20-22.3.2024. (ПДВ преваре).

Такође је настављена сарадња са Програмом америчке владе за контролу извоза и пружање повезане помоћи за безбедност граница (*Export Control and Related Border Security Assistance - EXBS*), чији су експерти одржали 16.1.2024. године онлајн састанак са представницима Управе и других надлежних органа у вези са израдом Акционог плана за управљање ризицима од финансирања ширења оружја за масовно уништење. У Београду је 15-17.4.2025. године одржана Радионица за борбу против финансирања ширења оружја за масовно уништење и заобилажења санкција, на којој су учествовали представници Управе.

Сарадња са Амбасадом Уједињеног Краљевства

На позив Амбасаде, помоћник директора Управе учествовао је у студијској посети Управи прихода и царина УК (HMRC) у Лондону, 13-16.5.2024. године.

Сарадња са Амбасадом Републике Италије

У децембру 2024. године Управи је представљен нови аташе Финансијске полиције Италије (*Guardia di Finanza*), којом приликом су обе стране изразиле спремност за наставак успешне сарадње.

Сарадња са GIZ

Управа сарађује са Немачком агенцијом за међународну сарадњу – GIZ у оквиру Глобалног програма GIZ за борбу против незаконитих финансијских токова (*Global*

Programme Combating Illicit Financial Flows). У периоду 24-25.9.2024. године у Скопљу одржана је конференција о постигнутим успесима и будућим плановима у области финансијских истрага, одузимања имовине, друштвено одговорног располагања одузетом имовином, из перспективе ФОС, тужилаштва, полиције. На конференцији су учествовала два представника Управе.

Активности у процесу преговора са Европском унијом

Управа пружа допринос процесу преговора са Европском унијом и то праћењем стандарда Европске уније у области спречавања прања новца и финансирања тероризма и правовременим планирањем усклађивања прописа са тим стандардима.

Управа, с тим у вези, учествује и у раду преговарачких поглавља 4 – Слободно кретање капитала, 24 – Правда, слобода и безбедности и 31 – Спољна, безбедносна и одбрамбена политика.

Представник Управе учествовао је на састанку Пододбора за правду, слободу и безбедност, 12-13.3.2024. године.

Управа је припремила прилог за Ревизију заједничког Акционог плана уочи посете ТАИЕХ експертске мисије у области спречавања/сузбијања тероризма, 10-12.4.2024. године.

У току лета 2024. године почео је рад на апликацији Републике Србије за пријем у Јединствену зону плаћања у еврима (Single Euro Payments Area – SEPA).

Сарадња са ОЕБС

Управа је припремила прилог за Извештај за *Кодекс понашања о политичко-војним аспектима безбедности*.

Сарадња са страним ФОС

Управа је 04-05.9.2025. године била домаћин посете делегације ФОС Црне Горе (Управа полиције, Сектор за финансијскообавештајне послове).

Колеге из Црне Горе су се у највећој мери интересовале за приоритизацију аналитичких предмета и активности у предстојећем 6. кругу евалуације.

ФИНАНСИЈСКО ИНФОРМАЦИОНИ ПОСЛОВИ

СЕКТОР ЗА АНАЛИТИКУ И СПРЕЧАВАЊЕ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

Сектор за аналитику и спречавање финансирања тероризма чине Одсек за анализу сумњивих трансакција, Одсек за сарадњу са другим државним органима, Група за преданалитику и Група за спречавање финансирања тероризма.

У току 2024. године у Сектору за аналитику и спречавање финансирања тероризма отворено је укупно 1.239 нових предмета. Поред рада на новоотвореним предметима аналитичари су поступали и по великом броју предмета који су отворени претходних година.

ГРУПА ЗА ПРЕДАНАЛИТИКУ И ОДСЕК ЗА АНАЛИЗУ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА

У предметној години обвезници су Управи пријавили 2.014 извештаја о сумњивим активностима.. Укупна вредност пријављених извештаја о сумњивим активностима износи РСД 311.003.921.880,46 (ЕУР 2.655.584.824,99). Преглед пријављених сумњивих извештаја по обвезницима приказан је у следећој табели:

Обвезници	Број пријављених сумњивих извештаја
Банке	1.161
Предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга	12
Друштва за ревизију и самостални ревизори	6
Друштва за осигурање	12
Факторинг друштва	0
Брокерско-дилерска друштва	2
Поштански оператори	15
Посредници у промету и закупу непокретности	8
Адвокати	0
Јавни бележници	189
Платне институције	145
Овлашћени мењачи	275
Приређивачи посебних игара на срећу у играчницама - казина	5
Приређивачи игара на срећу преко средстава електронске комуникације	85

Даваоци финансијског лизинга	9
Институција електронског новца	66
Пружаоци услуга повезаних са дигиталном имовином	18
Друштва за управљање добровољним пензијским фондовима	0
Друштва за управљање инвестиционим фондовима	3
Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности	3

Од укупног броја пријављених извештаја о сумњивим активностима 851 извештај се везује за раније отворене предмете тј. предмете отворене у претходним годинама, док је за 1.163 извештаја отворен нови преданалитички предмет.

Број пријављених извештаја о сумњивим активностима је у односу на прошлу годину порастао. Значајан раст пријављених извештаја о сумњивим активностима нарочито је примећен код банака. Треба напоменути да је поред квантитета код банака порастао и квалитет пријављених извештаја о сумњивим активностима. Један од разлога за ову појаву су набавке нових софтвера и унапређење система и процеса анализе од стране банака који на ефикасан начин препознају потенцијалне сумњиве активности које су се извршиле преко њихових банака, а које могу указати на сумњу у прање новца или финансирање тероризма.

Такође, Управа је у циљу прикупљања додатних података неопходних за анализе обвезницима по Закону упутила укупно 8.137 захтева.

ОДСЕК ЗА САРАДЊУ СА ДРУГИМ ДРЖАВНИМ ОРГАНИМА

Тужилаштва

Надлежна јавна тужилаштва су Управи упутила укупно 80 захтева.

Тужилаштво	Број захтева
Јавно тужилаштво за организовани криминал	16
Виша јавна тужилаштва	61
Основна јавна тужилаштва	3

Управа је проследила укупно 97 информације надлежним тужилаштвима.

Тужилаштво	Број прослеђених Извештаја
Јавно тужилаштво за организовани криминал	11
Тужилаштво за високотехнолошки криминал	6

Виша јавна тужилаштва	80
------------------------------	-----------

Регионална распоређеност прослеђених информација Вишим тужилаштвима приказана је у табели која следи.

Више јавно тужилаштво	Број прослеђених Извештаја
Београд	41
Краљево	7
Ниш	8
Нови Сад	24

Министарство унутрашњих послова

Министарство унутрашњих послова је, због сумње у праће новца или финансирање тероризма, Управи упутило 135 захтева.

Безбедносно-информативна агенција

Безбедносно-информативна агенција је Управи упутила укупно 57 захтева где је било потребно поред расположивих база проверити промете по рачунима као и трансакције извршене преко платних институција.

Такође, након извршених анализа сумњивих трансакција Управа је Безбедносно-информативној агенцији на даљу надлежност проследила укупно 28 информација.

Пореска управа

Пореска управа је упутила 19 захтева за доставу података, док је од стране Управе на даљу надлежност Пореској управи прослеђено 99 захтева.

Агенција за спречавање корупције

Управа је од Агенције за спречавање корупције примила два дописа у којима је изражена сумња у праће новца, док Управа наведеној агенцији није упутила ни један захтев.

Народна банка Србије

Народна банка Србије је Управи упутила 40 захтева за проверу података који су се односили на пријављене трансакције обвезника (број и квалитет пријављених сумњивих и готовинских трансакција) и проверу података који се односе на лица која купују уделе у банкама као и лица која намеравају да обављају послове посредовања у осигурању.

Управа је Народној банци Србије упутила 2 дописа у којима је наведена сумња у праће новца.

Управа Царина

Управа Царина је због сумње у постојање елемената кривичног дела праћа новца проследила укупно 13 информација. У истом периоду на даље поступање надлежном органу Управа је упутила 20 захтева за доставу информација из њихове надлежности.

Сарадња са партнерским службама из иностранства

Управа је одговорила на 121 захтев партнерских служби и у току рада по аналитичким предметима, страним партнерским службама упутила укупно 113 захтева.

Преглед партнерских служби са којима је размењено највише информација приказан у следећој табели:

	Захтеви страних партнерских служби	Захтеви Управе
Северна Македонија	3	5
Босна и Херцеговина	12	6
Немачка	2	7
Италија	5	3
Малта	6	0
Црна Гора	35	9
Словенија	5	4
Сједињене Америчке Државе	4	7
Хрватска	3	4
Кипар	1	5
Чешка	4	1
Мађарска	1	4
Словачка	1	6
Уједињени Арапски Емирати	2	10
Уједињено Краљевство	6	2

ГРУПА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

Поред свакодневних активности предвиђених Акционим планом по питању сарадње са другим државним органима, партнерским службама и релевантним међународним субјектима, започете су и активности које се спроводе континуирано или за завршетак имају рок у наредном периоду: организација обука у циљу бољег сагледавања алтернативних начина за пренос имовине и коришћења савремених технологија која се могу злоупотребити за финансирање тероризма, учествовање у процесу лиценцирања за обављање послова овлашћеног лица и учествовање у раду Радне групе за вршење контроле над непрофитним организацијама.

Остала сарадња са државним органима и анализа сумњивих извештаја

Група за спречавање финансирања тероризма има интензивну сарадњу са ЈТОК-ом, БИА-ом и СБПТ-ом МУП-а Р. Србије, по питању прикупљања и анализе финансијских података лица за која се сумња да су укључена у терористичке активности.

Ова Група је извршила проверу свих сумњивих ентитета из захтева других државних органа, страних партнерских служби и пријава о сумњивим активностима чиме је спроведена Мера 4.1 из Акционог плана.

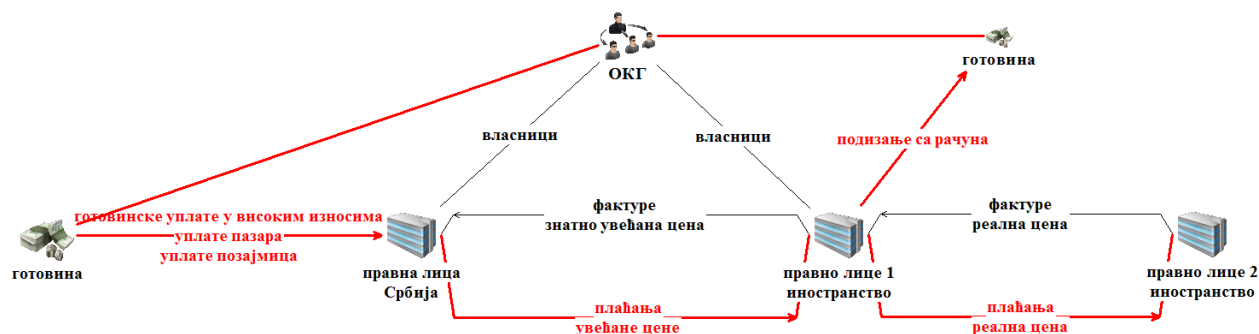
Међународна сарадња

Група за спречавање финансирања тероризма наставља да доприноси изради редовних извештаја ФАТФ-а у вези са трендовима финансирања тероризма и техникама њиховог спречавања.

ПРЕПОЗНАТЕ ТИПОЛОГИЈЕ КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА СУМЊУ У ПРАЊЕ НОВЦА

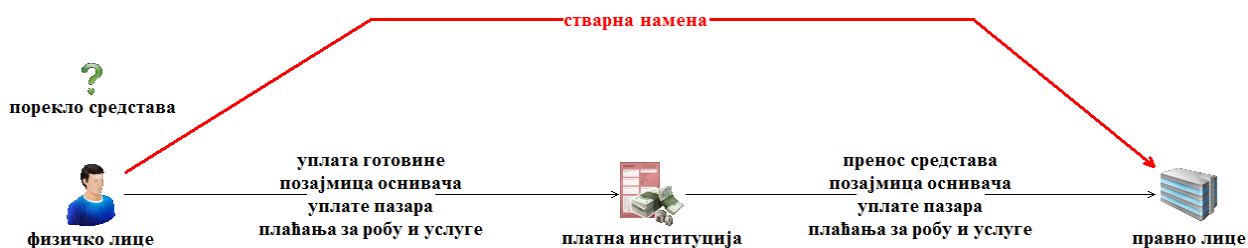
Трговина половним аутомобилима

Трговина половним аутомобилима наставља да фигурира као једна од типологија прања новца. Новац непознатог порекла уплаћује се по основу пазара у корист правног лица које се бави продајом аутомобила. Правно лице новац даље по основу фиктивних фактура трансферише у корист другог домаћег правног лица са чијих рачуна се врше плаћања ка правним лицима у иностранству по основу куповине аутомобила.



1. Злоупотреба платних институција у сврху прикривања порекла новчаних средстава

Уочена је појава да лица учестало користе услуге платних институција код трансакција које се односе на платни промет. Наиме, лица уместо да оду у пословну банку одлазе у платну институцију и преко исте врше услуге уплате готовине на одређене рачуне код пословних банака. Најчешће се ради о уплатама позајмица оснивача за ликвидност и уплатама пазара. Постоје и примери где физичка лица посредством платних институција уплаћују готовину на личне рачуне у пословним банкама.



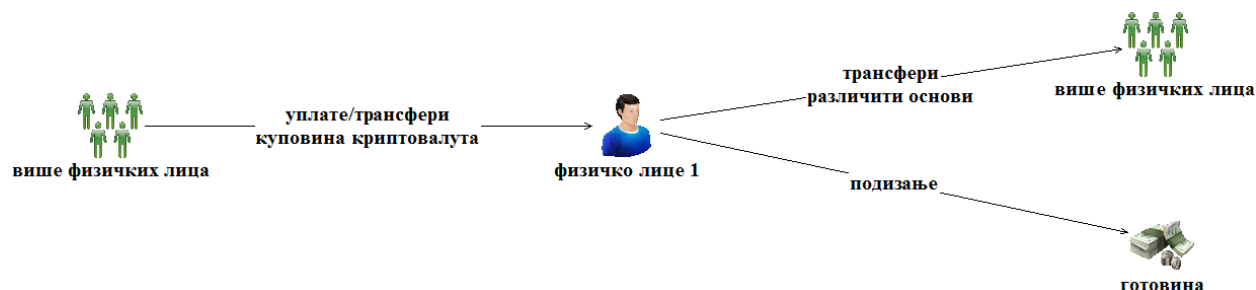
2. Транзитне трансакције

Учестале су и трансакције тј. трансфери средстава високих износа у међународном платном промету за које се не може уочити јасна економска сврха. Обично се ради о тзв. „транзитним трансакцијама“ које потичу од правних лица у иностранству која усмеравају новац на домаћа правна лица чији власници могу бити резидентна или нерезидентна физичка лица, обично по основу услуга, који се одмах, истог дана трансферише, такође по основу фактурисаних услуга на рачуне других правних лица које су лоциране у бројним ино земљама, често у офшор зонама. У оваквим случајевима тешко се препознаје стварна сврха тј. економска оправданост извршених трансфера, а сумња се да су извршени у циљу прикривања и раслојавања „прљавог новца“.



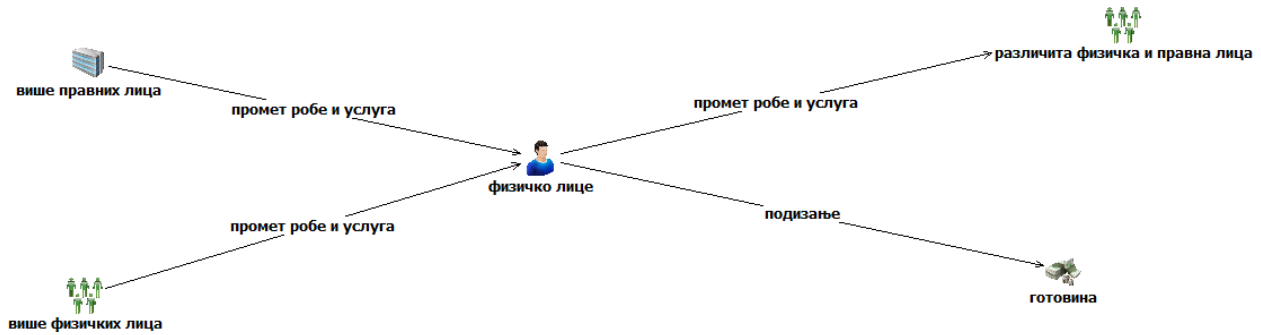
3. Преваре/трговина дигиталном имовином

Претходних година уочене су учестале преваре које се односе на тзв. пружање услуга купопродаје дигиталне имовине. Наиме, лица трансферишу новац у корист рачуна другог физичког лица (које се представља као брокер) по основу наводне куповине дигиталне имовине. Лица која су трансферисала новац за куповину дигиталне имовине никада нису добила своју дигиталну имовину већ је новац или сама дигитална имовина присвојена од стране лица којима су средства трансферисана.



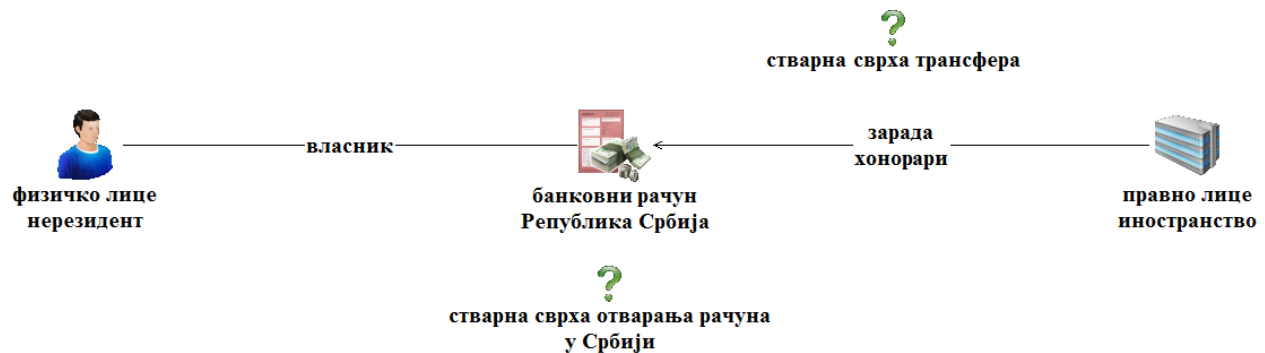
4. Злоупотреба личних рачуна физичких лица у пословне сврхе

По рачунима физичких лица је уочена појава да се по основу промета робе и услуга трансферишу средства са рачуна различитих физичких и правних лица. Затим се тако формирана средства даље трансферишу у корист других лица такође по основу промета робе и услуга или се подижу са рачуна. Наведене активности указују да се лице бави одређеном нерегистрованом пословном делатношћу и да на овај начин користећи личне рачуне прикрива остварене приходе.



5. Отварање рачуна нерезидентних физичких лица у пословним банкама које послују у Републици Србији у сврху прикривања остварених прихода

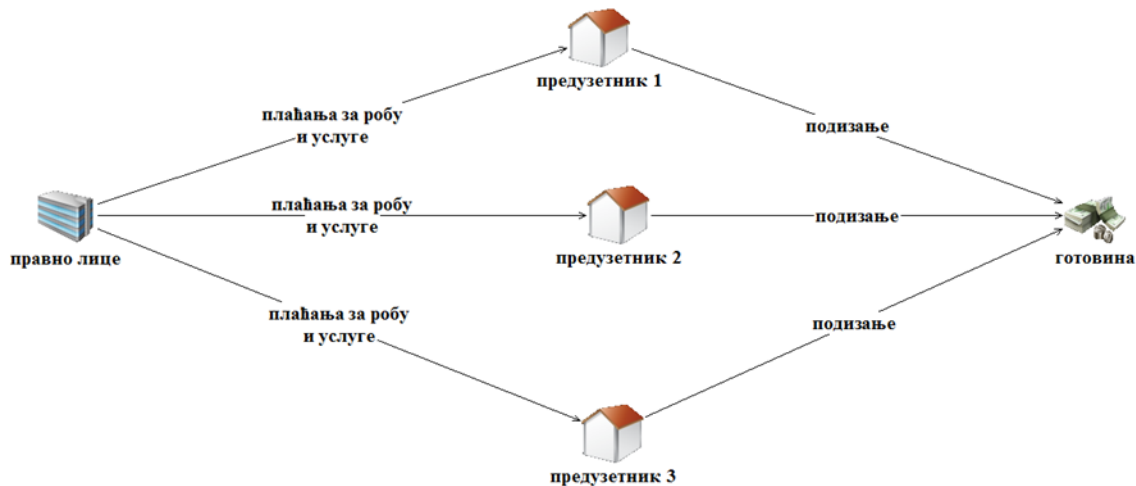
Физичка лица, нерезиденти у циљу прикривања прихода које остварују из иностранства отварају рачуне у пословним банкама на територији Републике Србије, углавном у пограничним подручју. На тако отворене рачуне из иностранства пристижу новчана средства по основу хонорара, најчешће за информатичке услуге. Циљ ових трансакција тј. отварања рачуна у Републици Србији је прикривање остварених прихода од матичне државе.



6. Извлачење средстава са рачуна правних лица

У циљу извлачења средстава са рачуна правних лица врло често се средства, по основу фалсификованих фактура, трансферишу на рачуне више предузетника по основу наведеног промета робе и услуга. Са рачуна предузетника се средства одмах након приспећа трансферишу у корист рачуна физичких лица или се подижу са рачуна. У сврху подизања средстава се често користе откупни листови који се односе на откуп пољопривредних производа или секундарних сировина.

У другој половини 2024. године уочен је модалитет извлачења средстава са рачуна правних лица по основу наведеног закупа машина. Наиме, са рачуна правног лица се трансферишу средства по наведеном основу на рачуне физичких лица која одмах средства подижу са рачуна.



7. Симуловани послови и улагање нелегално стеченог новца у дигиталну имовину

Учестала је и појава да се трансакције између правних лица врше на основу документације за коју се сумња да је неосноване садржине, тј. сумња се у стварну сврху извршених трансакција. На тај начин стечен новац се даље улаже у куповину дигиталне имовине.



8. Неосноване исплате зарада и бонуса

У циљу употребе новчаних средстава правног лица у личне сврхе оснивачи тј. власници истих исплаћују себи или појединим запосленим зараде тј. неопорезива примања и бонусе у веома високим износима. Ако се упореде раније исплаћене зараде истих лица са зарадама и бонусима које лице сада остварује уочиће се да исте нису исплаћене у реалним већ значајно увећаним износима. Тако зарађена средства лица најчешће улажу у куповину покретних или непокретних ствари.



9. Зајмови новца нелегалног порекла

У циљу прикривања порекла новца који је стечен извршењем неких нелегалних активности и његове интеграције у легалне новчане токове често се користе зајмови између физичких лица. Наиме, лице које поседује новац нелегалног порекла даје зајам зајмопримцу, а као гаранцију лице улаже у непокретност. Постоје ситуације где се зајам не враћа у новцу него непокретност прелази у власништво зајмодавца.

НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ЗАКОНА КОД РАЧУНОВОЋА И ФАКТОРИНГ ДРУШТАВА

У складу са чл. 105-108. Закона, Управа врши посредан и непосредан надзор над применом одредаба Закона и ЗОРИ код следећих обвезника:

1. предузетника и правних лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга и
2. факторинг друштава
(у даљем тексту: обвезници).

Поред наведеног, Управа је код обвезника извршила и анализу прекограничних претњи. Тражени су подаци о држави седишта странака са којима су имали успостављен пословни однос у 2023. години (закључно са даном 31.12.2023. године), о државама у којима су њихове странке пословале у наведеном периоду, о степену ризика странака у који су странке биле сврстане на дан 31. 12. 2023. године, а на основу извршене анализе ризика из члана 6. Закона, података о форми својих странака, као и података да ли је у власничкој структури странака постојао траст у наведеном периоду. На основу прикупљених података израђена је Анализа прегограничних претњи код ових обвезника, као и друштава за ревизију која поред послова ревизије обављају и послове пружања рачуноводствених услуга.

Посредан надзор се врши слањем Упитника о активностима обвезника у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, као и Упитника о активностима обвезника у вези са ограничавањем располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, анализом добијених одговора, као и давањем додатних појашњења. Критеријум на основу којих се утврђује којим обвезницима ће се слати упитници када су у питању предузетници и правна лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга је број запослених, географска заступљеност, годишњи приход и нето добитак правног лица или предузетника. Када су у питању факторинг друштва, наведени Упитници су послати свим регистрованим факторинг друштвима, која располажу подацима из Упитника.

Питања у Упитнику о активностима обвезника у области спречавања прања новца и финансирања тероризма су подељена у седам целина: општи подаци о обвезнику, активности обвезника, подаци о странкама, достављање података Управи, радње и мере из области спречавања и откривања прања новца, радње и мере из области спречавања и откривања финансирања тероризма и остале радње и мере које обвезник обавља. У Упитнику о активностима обвезника у вези са ограничавањем располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење питања су подељена на две целине: општи подаци о обвезнику и активности обвезника.

Укупан број предузетника и правних лица који се баве пружањем рачуноводствених услуга у Републици Србији у 2024. години, уписаних у Регистар пружалаца рачуноводствених услуга који води АПР, био је преко 5500. Посредном контролом је било обухваћено 159 ових обвезника, и то: 158 друштва са ограниченом

одговорношћу и 1 ортачко друштво, којима су послати Упитници из области оба закона и дат им је рок од 15 дана у ком треба да доставе одговор на исти.

Поред наведеног Управа је слањем оба Упитника, вршила и посредан надзор над 26 друштава за ревизију која, поред послова ревизије, обављају и послове пружања рачуноводствених услуга, као и над њиховим повезаним правним лицима која пружају рачуноводствене услуге.

Укупан број факторинг друштава у Републици Србији у 2024. години је 21 друштво. Посредном контролом од стране Управе била су обухваћена сва друштва, што значи да су им достављени Упитници из области оба закона и дат им је рок од 15 дана да одговоре на исти.

Све таксативно наведене посредне контроле су и завршене у предметној години.

Превентивно деловање - слање Смерница као инструкција за рад

Управа је новооснованим факторинг друштвима (3) послала смернице - инструкције за рад ради упознавања са обавезама прописаним одредбама оба закона.

Непосредан надзор се обавља у просторијама контролисаног субјекта, увидом у опште и појединачне акте, евиденције и документацију, као и пословне књиге, изводе рачуна, кореспонденције и друга документа у просторијама субјекта надзора или правног лица са којима је субјект надзора директно или индиректно повезан, узимањем изјаве од одговорног лица или осталих запослених у субјекту надзора, као и тражењем података од државних органа и ималаца јавних овлашћења и прегледом документације.

Приликом израде Плана непосредног надзора за 2024. годину, примењен је приступ заснован на процени ризика, који подразумева да ће обвезници, за које се оцени да приликом обављања своје регистроване делатности имају већу изложеност ризику од прања новца и финансирања тероризма, имати приоритет код утврђивања динамике Плана надзора.

Као критеријуми за оцену изложености ризику од прања новца и финансирања тероризма, коришћени су следећи елементи:

1. резултати Националне процене ризика од прања новца и финансирања тероризма, према којима су са аспекта секторске изложености претњи од прања новца рачуновође изложене средње-високој, а факторинг друштва ниској претњи од прања новца, а са аспекта секторске рањивости сектор рачуновођа је оцењен као средње рањив у односу на друге нефинансијске секторе, док је сектор факторинга оцењен као ниско рањив у односу на друге финансијске секторе;

2. резултати посредног надзора – у случају да они указују на то да постоје одређене неправилности, непосредан надзор ће се користити у циљу утврђивања чињеничног стања;

3. број запослених код обвезника;

4. годишњи приход обвезника;

5. сазнања која су добијена од стране других државних органа, као и НН лица;

6. сазнања добијена претрагом база Управе.

У спровођењу надзора над применом Закона, инспектори контролишу које радње и мере обвезници предузимају ради спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

У предметној години Управа је извршила непосредан надзор над 16 обвезника (10 правних лица и 6 предузетника) која се баве пружањем рачуноводствених услуга, и то:

- 16 редовних непосредних надзора над применом Закона, у којима су у 15 контрола утврђене неправилности (83 привредних преступа и 40 прекршаја), а као резултат тога, поднето је 10 пријава за привредни преступ и 5 захтева за покретање прекршајног поступка;
- 10 ванредних непосредних надзора над применом Закона о централној евиденцији стварних власника, у којима нису утврђене неправилности и
- 5 ванредних непосредних надзора над применом ЗОРИ, у којима је у свих 5 контрола утврђено постојање неправилности, које се односе на то да контролисани обвезници (правна лица) нису приликом обављања посла или делатности утврђивали да ли имају послова или других сличних односа са означеним лицем.

Судске одлуке

Управи је достављено 20 судских одлука везано за поступке покренуте у претходном периоду, од чега се 8 судских одлука односило на правна лица, а 12 на предузетнике.

Укупна новчана казна изречена правним лицима износи 1.330.000,00 динара, док су одговорна лица у правном лицу кажњена са укупно 243.000,00 динара.

Укупна новчана казна изречена предузетницима износи 925.000,00 динара. За два предузетника изречене су казне у виду опомене.

ИНФОРМАТИЧКА ПОДРШКА КЉУЧНИМ ФУНКЦИЈАМА

УПРАВЕ

Запослени на информатичким пословима, који припадају Одсеку за финансијско-материјалне, информатичке, кадровске и опште послове су обављали активности чији је циљ подршка несметаном функционисању интерних информатичких система Управе као и повезивање Управе са другим субјектима ради безбедне и брзе размене података, информација и документације.

Битан сегмент рада је пружање подршке обвезницима Закона у коришћењу апликација за пријаву трансакција и размену докумената, као и управљање корисничким налозима. У оквиру тих послова води се рачунао обради и уносу свих долазних докумената у информатички систем Управе и врши се ручни унос

готовинских трансакција од појединих обвезника Закона.

Запослени на информатичким пословима континуирано прате, надгледају и одржавају комплетни информациони систем Управе у оперативном стању и континуирано раде на побољшању његових перформанси. То подразумева и унапређење техничке опреме Управе, планирање и пројекцију потреба Управе за ИТ опремом (а што обухвата планирање отписа и набавке опреме за све запослене, укључујући и нове радне станице, штампаче и осталу опрему и њихову инсталацију).

Запослени на информатичким пословима пружају подршку у активностима других државних органа, па су тако учествовали и у раду Радне групе за успостављање криминалистичко-обавештајног система за размену података између различитих државних органа.

УНУТРАШЊА ОРГАНИЗАЦИЈА И ЉУДСКИ РЕСУРСИ

Правилником о унутрашњем уређењу и систематизацији радних места за обављање послова из делокруга Управе образовани су:

Сектор за аналитику и спречавање финансирање тероризма као основна унутрашња јединица, у оквиру којег сектора су образоване следеће унутрашње јединице:

1. Одсек за анализу сумњивих трансакција;
2. Одсек за сарадњу са другим државним органима;
3. Група за спречавање финансирања тероризма;
4. Група за преаналитику.

У Управи су као уже унутрашње јединице изван Сектора образоване:

1. Група за правне послове и усклађивање прописа са међународним стандардима;
2. Група за међународну сарадњу обуку и пројекте;
3. Одсек за надзор;
4. Одсек за финансијско-материјалне, информатичке, кадровске и опште послове;
5. Група за примену усаглашености пореских прописа на међународном нивоу.

За обављање послова који због своје природе не могу бити сврстани ни у једну унутрашњу јединицу, изван свих унутрашњих јединица, систематизовано је једно радно место као самостални извршилац изван свих унутрашњих јединица.

Заједно са в.д. директором и два помоћника директора који су постављена лица, према Правилнику о унутрашњем уређењу и систематизацији радних места у Управи, систематизована су 34 радна места са 42 државна службеника.

Узимајући у обзир број извршилаца 42 и стварно запослених службеника 30 (27 запослена на неодређено време + 3 лица на положају и 1 мировање радног односа), произилази да је попуњеност радних места у Управи на крају 2024. године износила 71,42%.

Од тога је 27 лица је са високом стручном спремом, 1 запослени са вишом стручном спремом и 2 запослена са средњом стручном спремом, што показује високу квалификациону структуру запослених, односно да је 90% запослених са завршеним факултетом.

<i>Година</i>	<i>Број запослених</i>	<i>Стручна спрема</i>		
		<i>висока</i>	<i>виша</i>	<i>средња</i>
2024	30 (27 + 3 лица на положају) и на једном радном месту мирују права и обавезе које се стичу на раду и по основу рада	27	1	2

Подаци потврђују да је квалификациона структура запослених на високом нивоу и у оквиру стандарда који задовољавају потребе финансијско - обавештајних служби, али да Управа нема довољан капацитет у људским ресурсима због чега је у 2024. години, двоје запослених ангажовано по основу уговора о обављању привремених и повремених послова и двоје запослених по уговору о допунском раду .

МАТЕРИЈАЛНО-ФИНАНСИЈСКИ ПОСЛОВИ

Законом о буџету за 2024. годину, укупан износ трошкова који се финансирао средствима буџета Републике Србије за Управу је износио 137.121.000,00 динара.

Укупно извршење текућих расхода је 125.154.12,00 динара. Искоришћеност буџетских средстава у 2024. години, изражено у процентима износи 91,27%.

ПРИМЕНА УСАГЛАШЕНОСТИ ПОРЕСКИХ ПРОПИСА НА МЕЂУНАРОДНОМ НИВОУ – ФАТКА

Управа је надлежни орган за примену међудржавног споразума између Републике Србије и Сједињених Америчких Држава о примени тзв. FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) споразума.

У току 2024. Управа је обављала комуникацију са обвезницима ради адекватне примене овог споразума, а у том смислу вршена је администрација права приступа апликацији за пријем извештаја од обвезника у складу са ФАТКА споразумом по спецификацијама ИРС, пружана подршка и праћење електронског слања извештаја обвезника кроз ФАТКА апликацију.

**ПРИЛОГ 1: ОБУКЕ НА КОЈИМА СУ УЧЕСТВОВАЛИ СЛУЖБЕНИЦИ УПРАВЕ,
У СВОЈСТВУ СЛУШАОЦА И/ИЛИ ПРЕДАВАЧА**

Назив обуке	Датум и место одржавања	Организатор
Стварно власништво	5.1.2024, онлајн	ФАТФ
Спречавање прања новца	7-9.2.2024. Вршац	ОПДАТ, Америчка амбасада
Обука за 6. круг евалуације	13-14.2.2024, Београд	Савет Европе, <i>Пројекат СПН/ФТ у Р. Србији</i>
Родна равноправност и родно засновано насиље	22.2.2024, онлајн	НАЈУ
Планирање приоритетне области финансирања	26.2.2024, Београд	НАЈУ
Е-инспектор	28.2.2024.	НАЈУ
Корупција и ризици од прања новца повезани са еколошким криминалом	7-8.3.2024, Тирана, Албанија	Хоризонтални механизам
Практична примена ФАТФ смерница	11.3.2024, Београд (УСПН)	Moody's Analytics
Обука за тренере – стратешка анализа	11-13.3.2024, Стразбур, Француска	Савет Европе /Егмонт група
Технике финансијских истрага	11-15.3.2024, Сарајево, БиХ	Пореска служба САД. Америчка амбасада у Сарајеву
Јачање функције стратешке анализе у ФОС- искуства, потребе и изазови	20-21.3.2024, Варшава, Пољска	Савет Европе
ПДВ преваре	20-22.3.2024, Вршац	ОПДАТ, Америчка амбасада у Београду
Представљање типологија прања новца и трендова и модалитета финансирања тероризма у Републици Србији	2.4.2024, Београд	ПКС
Борба против финансирања ширења ОМУ и избегавања санкција: изазови у пракси	15-17.4.2024, Београд	Америчка амбасада, US Department of State EXBS
ФАТФ Стандарди	16.4.2024., Београд	ГИЗ
Обука лица за заштиту података о личности	11.4.2024, 16- 18.4.2024, 23.4.2024, Београд	НАЈУ, Канцеларија за ИТ и еУправу
Комплајанс функције у банкама 2024.	18-19.4.2024, Златибор	УБС
Провера тачности података у евиденцији стварних власника и унапређење процедура	25-26.4.2024, Београд	Савет Европе

Систем спречавања прања новца и финансирања тероризма	26.4.2024, онлајн	ОЕБС
Промоција типологија прања новца, примена софтвера означених лица, отворена питања	16.5.2024.	ПКС
Како заштитити спорт: везе између корупције и организованог криминала у спорту	6-7.5.2024, онлајн	УНОДЦ и МУП Р. Италије
Технике финансијских истрага	20-21.5.2024, Истанбул, Турска	ЕКОФЕЛ И МАСАК
Значај заштите јавних простора и критичне инфраструктуре на ЗБ	20-24.5.2024, Београд	МУП Р. Србије (у сарадњи са партнерима из Италије и Р. Хрватске)
Обука о прању новца	29-31.5.2024, Шабац	Америчка амбасада, ОЕБС и Правосудна академија
Интерактивна радионица са истраживачким центром Transcrime	4.6.2024, онлајн	Moody's Analytics
Обука тренера	4-6.6.2024, Охрид, Сев. Македонија	ГИЗ
Системи обавештајне подршке за електронски надзор, праћење друштвених медија/дарк нета и за откривање високотехнолошке претње	4-6.6.2024, Праг, Чешка	ISS World Europe
Унос финансијских планова у оквиру информационог система СПИРИ	17.6.2024, Београд	НАЈУ
Планирање личног развоја и каријере	3.7.2024, вебинар	НАЈУ
Power Point презентације	29-31.7.2024, Београд	НАЈУ
Конференција о црном тржишту	2-5.9.2024. Стразбур, Француска	С-PROC (Савет Европе), Team Cymru
Семинар у вези са контролом извоза и увоза НВО	11.9.2024, Београд	МУСТ
Обука за евалуаторе у 6. кругу евалуације	4-8.11.2024, Алмати, Казахстан	ЕАГ
Стандарди интегритета јавних функционера кроз правни и институционални оквир за спречавање корупције	8.11.2024, онлајн	АКАС, ГЕНСЕК
Припреме за унос података у ХРМИС систем	22.11.2024, Београд	СУК

Претње, рањивости и ризици у настајању од финансијког криминала, повезани са иновативним и новонасталим техникама у финансијским услугама	25-26.11.2024, Стразбур, Француска	Савет Европе, ЕУ (Хоризонтални механизам)
Регионална конференција о одузимању имовине	26-27.11.2024, Загреб, Хрватска	ОПДАТ, Америчка амбасада
Унапређење сузбијања и превенције трговине људима	26.11.2024, онлајн	НАЈУ
Спречавање прања новца	4-6.12.2024, Ниш	ОПДАТ, ОЕБС, Правосудна академија

Обуке на којима су учествовали службеници Управе у својству слушаоца и/или предавача

Прилог 1