



**REPUBLIKA HRVATSKA**  
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR  
FINANCIJSKIH USLUGA

KLASA: 001-02/13-03/2  
URBROJ: 326-13-13-6  
Zagreb, 6. rujna 2013.

REPUBLIKA HRVATSKA  
**65 - HRVATSKI SABOR**  
ZAGREB, Trg Sv. Marka 6

Prilježeno: 09-09-2013		
Klasifikacijska oznaka:	Org. jed.	
021-12/13-09/38	65	
Uredbeni broj	Pril.	Vrij.
326-13-04	1	-

Hrvatski sabor  
n/p g. Josip Leko, predsjednika Hrvatskog Sabora  
Trg sv. Marka 6  
10000 Zagreb

**PREDMET: Sažetak Godišnjeg izvješća Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga  
za 2012.**  
- dostavlja se

Poštovani,

u skladu sa člankom 215. Poslovnika Hrvatskog sabora (Narodne novine broj 81/2013),  
dostavljamo Vam sažetak Godišnjeg izvješća za 2012. Hrvatske agencije za nadzor financijskih  
usluga.

S poštovanjem,

**ZAMJENICA PREDSJEDNIKA  
UPRAVNOG VIJEĆA  
Silvana Božić**



Prilog:

1. Sažetak Godišnjeg izvješća Agencije za 2012.

# **GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2012. GODINU**

## **SAŽETAK**

**HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR  
FINANCIJSKIH USLUGA**

srpanj 2013. godine

## Uvod

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa) osnovana je Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN, br. 140/05, 12/12). Hanfa je samostalna pravna osoba s javnim ovlastima, a odgovara Hrvatskom saboru. Zakonski definirani ciljevi Hanfe jesu promicanje i očuvanje stabilnosti financijskog sustava koji uključuje područje osiguranja, mirovinskih i investicijskih fondova, leasinga, factoringa, tržišta kapitala te nadzor zakonitosti poslovanja sudionika (subjekata nadzora) koji obavljaju poslovne aktivnosti u spomenutim područjima.

Tijekom 2012. tržište navedenih financijskih usluga obilježili su otežani uvjeti poslovanja. Sveukupni promet na Zagrebačkoj burzi pao je za 35%, čemu je uzrok značajno smanjenje redovnog prometa dionicama od 44% u odnosu na 2011. uz stagnaciju dioničkih indeksa. Tržište obveznica zabilježilo je pozitivne rezultate zbog pojačanog interesa za kupnju državnih obveznica Republike Hrvatske pred ulazak u Europsku uniju. Zabilježen je veći broj povlačenja dionica s redovitog tržišta, uzrokovanih pokretanjem stečajnih postupaka nad izdavateljima, preoblikovanjima društava iz dioničkih u društva s ograničenom odgovornošću, kao i zbog istiskivanja manjinskih dioničara. Isto tako, zbog smanjenog prometa i posljedično smanjenih prihoda, broj investicijskih društava pada. Kod otvorenih investicijskih fondova zabilježen je blagi porast imovine pod upravljanjem, uz istodobno smanjenje broja fondova uzrokovano njihovim konsolidiranjem prvenstveno radi smanjenja troškova upravljanja. U industriji osiguranja zaračunata bruto premija smanjila se za 1,1% u odnosu na isto razdoblje 2011. godine. Sektor leasinga bilježi pad aktive i pad vrijednosti novozaključenih ugovora, dok obvezni mirovinski fondovi imaju pozitivne trendove uz porast imovine od 10 mlrd. kuna, od čega 5 mlrd. kuna proizlazi iz novih uplata doprinosa, a oko 5 mlrd. kuna iz povećanja vrijednosti imovine pod upravljanjem.

Kako bi adekvatno odgovorilo na spomenute izazove poslovnog okruženja, anticipirane značajne izmjene i usklade zakonodavnog okvira Republike Hrvatske s onim Europske Unije te uspostavljanje suradnje s nadnacionalnim regulatornim institucijama Europske unije, novo je Upravno vijeće Hanfe stupanjem na dužnost u veljači 2012. pokrenulo niz aktivnosti i projekata:

- obavljeno je snimanje poslovnih procesa unutar Hanfe,
- donesen je novi Statut u skladu sa Zakonom o Hanfi,
- uspostavljena je nova unutarnja organizacijska struktura,
- izabran je glavni tajnik Hanfe.

Tako je umjesto strukture koja se temeljila na funkcijama (nadzor, licenciranje, upravljanje rizicima) implementirana nova organizacijska struktura koja se temelji na industrijama koje Hanfa nadzire te je za

svaku industriju uspostavljen sektor unutar kojeg djeluju direkcije za licenciranje i pravnu podršku, neposredni i posredni nadzor te praćenje rizika.

Datumom pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji Hanfa postaje punopravan član dviju institucija europskog sustava financijskih nadzornih tijela, ESMA-e (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala) i EIOPA-e (Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje). Sustav koji uz ESMA-u i EIOPA-u još čine Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) i Europski odbor za sistemske rizike (ESRB) nastao je kao odgovor na financijsku krizu i s namjerom da spriječi daljnje poteškoće u funkcioniranju financijskih institucija na području Europske unije te prevenira nastanak novih financijskih kriza. Tijekom 2012. Hanfa je kao promatrač sudjelovala u radu navedenih institucija, no od dana pristupa Republike Hrvatske Europskoj uniji Hanfa kao punopravan član ima pravo glasa, odnosno i izravnog aktivnog sudjelovanja u odlučivanju u spomenutim institucijama. Potrebno je naglasiti kako sudjelovanje u radu navedenih institucija za Hanfu predstavlja i značajan financijski izdatak kroz plaćanje visokih godišnjih članarina. Punopravno članstvo također podrazumijeva aktivno sudjelovanje prilikom donošenja različitih vrsta propisa, što će izvršiti pritisak na ljudske kapacitete Hanfe u vidu povećanog napora djelatnika u pripremi stajališta, komentara i analiza pored svakodnevnih poslova vezanih uz nadzor, analizu rizika i licenciranje.

Propisi Europske unije vezani uz poslovanje financijskih institucija uglavnom su obvezno primjenjivi na sve države članice i ta težnja za standardizacijom zakonodavnog okvira ne ostavlja mnogo slobodnog prostora za autonomna rješenja u pojedinim državama. Time se žele uspostaviti jednaka pravila poslovanja za subjekte nadzora i jednaki uvjeti zaštite korisnika financijskih usluga u svim državama članicama.

Tijekom 2012. pokrenuta je i evaluacija mogućnosti standardiziranja određenih poslovnih procesa za sve industrije pod nadzorom, poput uvjeta za izdavanje suglasnosti za rad članovima uprava subjekata nadzora, organizacijskih uvjeta, izloženosti rizicima te se navedeno implementira u određene odredbe prilikom izrade izmjena pojedinih zakona, u obujmu u kojem je primjenjivo.

Sami postupci neposrednih nadzora određeni su Godišnjim planom neposrednih nadzora, dok se postupci posrednih nadzora pokreću temeljem zaprimljenih financijskih, statističkih i nadzornih izvještaja. Hanfa kontinuirano provodi nadzor svih subjekata, u okviru čega je tijekom 2012. obavila i 50 neposrednih nadzora. Radi ispravka utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti izdano je ukupno 41 rješenje.

U skladu s člankom 8. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, sve odluke iz djelokruga i nadležnosti Hanfe iz članka 15. navedenog zakona Upravno vijeće donosi na sjednicama. U 2012. održano je 56 sjednica Upravnog vijeća, i to 48 redovnih i 8 izvanrednih, na kojima je doneseno ukupno 1.105 odluka.

## *1. Tržište kapitala*

U poslovanju Zagrebačke burze i Središnjeg klirinškog depozitarnog društva (SKDD) u 2012. nije bilo poremećaja ni situacija koje bi se negativno odrazile na stabilnost tržišta.

Tijekom 2012. na Zagrebačkoj je burzi ostvaren ukupni promet u iznosu od 3,9 mlrd. kuna. Značajan događaj na Zagrebačkoj burzi u 2012. bio je početak trgovanja certifikatima-strukturiranim vrijednosnim papirima koji predstavljaju prve instrumente primljene u trgovinu na Inozemnom MTP-u (Multilateralna Trgovinska Platforma) Zagrebačke burze.

U okviru nadzora Hanfa je tijekom 2012. obustavila trgovanje ukupno četiri puta (u odnosu na dva različita financijska instrumenta). Temeljem ovlaštenja iz članka 47. Zakona o preuzimanju dioničkih društava (ZPDD) Hanfa je u 2012. u pet slučajeva izrekla nadzorne mjere sudionicima postupka preuzimanja.

Tijekom 2012. godine SKDD je bio jedini subjekt u Republici Hrvatskoj ovlašten voditi središnji depozitorij nematerijaliziranih vrijednosnih papira, upravljati sustavom poravnanja i namire transakcija sklopljenih na uređenom tržištu i MTP-u ili izvan uređenog tržišta i MTP-a (OTC transakcije) te obavljati druge djelatnosti u skladu s člankom 506. Zakona o tržištu kapitala (ZTK).

Ukupna vrijednost transakcija u sustavu poravnanja i namire tijekom 2012. iznosila je 262,8 mlrd. kuna, što je 3,3% više u odnosu na 2011. godinu (254,3 mlrd. kuna).

## *2. Investicijska društva*

Na dan 31. prosinca 2012. bilo je aktivno deset investicijskih društava, a broj kreditnih institucija koje se bave pružanjem investicijskih usluga i obavljanjem investicijskih aktivnosti bio je 19.

Na dan 31. prosinca 2012. ukupna imovina pod upravljanjem portfeljem iznosila je 753,7 mil. kuna.

Hanfa je u 2012. pripremila Prijedlog izmjena i dopuna Pravilnika o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti. Nadalje, Hanfa je u 2012. poduzela odgovarajuće aktivnosti te osnovala radne skupine za implementaciju i primjenu zakonskog paketa CRD IV (engl. Capital Requirements Directive IV Package), koji se sastoji od uredbe i direktive. Također, u

protekloj godini uvedeno je elektroničko potpisivanje izvještaja pravnih osoba ovlaštenih za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti.

Hanfa je u 2012. pokrenula ukupno 16 neposrednih postupaka nadzora nad investicijskim društvima i kreditnim institucijama.

### *3. Investicijski fondovi*

Na dan 31. prosinca 2012. godine registriran je 121 otvoreni investicijski fond, sedam zatvorenih investicijskih fondova te sedam otvorenih investicijskih fondova rizičnog kapitala s privatnom ponudom. Imovina otvorenih investicijskih fondova porasla je u 2012. za 1.033 mil. kuna i na kraju godine iznosila 13.535 mil. kuna. Imovina zatvorenih investicijskih fondova iznosila je na dan 31. prosinca 2012. godine 1.633,3 mil. kuna.

Na dan 31. prosinca 2012. bilo je registrirano 27 društava za upravljanje investicijskim fondovima, odnosno tri društva manje nego 2011. godine. Ukupna imovina društava za upravljanje investicijskim fondovima iznosila je na navedeni dan 677.9 mil. kuna.

U 2012. započeta je zakonodavna reforma postojećeg sustava putem izrade Nacrta prijedloga Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (Nacrt prijedloga ZOIFJP-a), kojim se kategorija otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (UCITS fondovi, engl. *Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities*) jasno razgraničava od ostalih oblika fondova, tzv. alternativnih investicijskih fondova.

Hanfa je u 2012. također uvelike pridonijela izradi i Nacrta prijedloga Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (Nacrt prijedloga ZAIF-a), čiji je nositelj izrade Ministarstvo financija Republike Hrvatske i kojim se zasebno uređuje područje alternativnih investicijskih fondova, aktivno sudjelujući u radnoj skupini za izradu navedenog zakonskog prijedloga.

U 2012. Hanfa je donijela i četiri nova podzakonska akta koja su zamijenila do tada važeće, i to: Pravilnik o obveznom sadržaju, rokovima i obliku obveznih izvješća o radu investicijskih fondova, društava za upravljanje i depozitne banke (NN, br. 141/12), Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za upravljanje investicijskim fondovima (NN, br. 141/12), Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja otvorenih investicijskih fondova (NN, br. 141/12) i Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja zatvorenih investicijskih fondova (NN, br. 141/12). Izvršena je i izmjena jednog podzakonskog akta, i to kroz Pravilnik o izmjenama Pravilnika o obliku i iznosu kapitala koja su društva

za upravljanje investicijskim fondovima dužna održavati (NN, br. 141/12), a također i jedna dopuna podzakonskog akta kroz Pravilnik o dopunama Pravilnika o uvjetima za obavljanje poslova članova uprave društva za upravljanje investicijskim fondovima (NN, br. 109/12).

Tijekom 2012. Hanfa je provela ukupno šest redovnih neposrednih nadzora nad društvima za upravljanje investicijskim fondovima koja su u trenutku obavljanja nadzora upravljala s ukupno 28 fondova.

#### *4. Mirovinski fondovi i mirovinska osiguravajuća društva*

U 2012. broj mirovinskih društava ostao je u odnosu na 2011. nepromijenjen, kao i broj obveznih mirovinskih fondova i otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova. No, osnovana su dva nova zatvorena dobrovoljna mirovinska fonda.

U 2012. poslovala su četiri obvezna mirovinska fonda koja su na dan 31. prosinca 2012. imala ukupno 1.652.802 članova, odnosno 52.995 člana više u odnosu na kraj 2011. godine. U 2012. u obvezne mirovinske fondove uplaćeno je ukupno 4,9 mlrd. kuna neto doprinosa. Neto imovina obveznih mirovinskih fondova iznosila je na dan 31. prosinca 2012. godine 51,1 mlrd. kuna, što je za 24,51% više u odnosu na dan 31. prosinca 2011. godine.

Imovina društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondom na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 557,7 mil. kuna, što je za 8,0% više u odnosu na dan 31. prosinca 2011. godine.

U 2012. poslovalo je šest otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova (ODMF). Na kraju 2012. otvoreni dobrovoljni mirovinski fondovi imali su ukupno 190.994 članova, što je u odnosu na 2011. povećanje za 6.869 nova člana. Uplaćeni bruto doprinosi članova ODMF-ova u 2012. iznosili su 282,7 mil. kuna, što je za 6,96% manje u odnosu na 2011. godinu. Neto imovina ODMF-ova iznosila je na dan 31. prosinca 2012. godine 2,0 mlrd. kuna, što je za 21,0% više u odnosu na dan 31. prosinca 2011. godine. Neto imovina zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 441,9 mil. kuna. Imovina društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 103,0 mil. kuna i porasla je za 21,0% u odnosu na prethodnu godinu.

## *5. Osiguranje*

Na dan 31. prosinca 2012. na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj bilo je 27 licenciranih društava za osiguranje i jedno društvo za reosiguranje.

Društva za osiguranje ostvarila su u 2012. zaračunatu bruto premiju u iznosu od 9,0 mlrd. kuna, što je za 0,1 mlrd. kuna (1,1%) manje u odnosu na 2011., kada je premija iznosila 9,1 mlrd. kuna.

Ukupna zaračunata bruto premija društava za reosiguranje u 2012. iznosila je 427,7 mil. kuna i bila je za 46,1 mil. kuna (9,7%) manja od premije ostvarene u prethodnoj godini.

Ukupna imovina društava za osiguranje i društava za reosiguranje na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 35,0 mlrd. kuna i u odnosu na 2011. bila je veća za 2,1 mlrd. kuna ili za 6,2%.

Tijekom 2012. Hanfa je izvršila 15 postupaka nadzora nad subjektima tržišta osiguranja, od čega su se dva postupaka odnosila na posredni nadzor, a 13 postupaka na neposredni nadzor.

Zbog potrebe izrade novog zakonodavnog okvira nakon pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji, Hanfa je sudjelovala u radnim skupinama za izradu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim osiguranjima u prometu (ZOOP) i Zakona o osiguranju (ZOS), a koje su tijekom 2012. održale niz radnih sastanaka. U suradnji s Hrvatskim uredom za osiguranje i Hrvatskim aktuarskim društvom (HAD) osnovana je Radna grupa za adekvatnost i solventnost kapitala – Solvency II HANFA-Ured-HAD, čiji je cilj usvajanje odredbi Direktive Solventnost II i prilagodba društava za osiguranje i društava za reosiguranje u Republici Hrvatskoj novim pravilima regulacije.

Studija kvantitativnih utjecaja (QIS studija) u Republici Hrvatskoj provedena je u razdoblju od listopada 2011. do svibnja 2012. godine. U studiji je sudjelovalo ukupno 25 društava za osiguranje i društava za reosiguranje.

## *6. Leasing*

Djelatnost leasinga bilježila je u 2012. nastavak trenda smanjenja poslovnih aktivnosti, odnosno usporavanja rasta volumena poslovanja. Poslove leasinga u Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2012. obavljalo je 25 leasing društava, jednako kao i na isti dan prethodne godine.



Ukupna imovina 25 leasing društava zabilježila je smanjenje od 3,4 mlrd. kuna ili 13,4% u odnosu na isti dan prethodne godine kao posljedica smanjenja obujma poslovanja, odnosno smanjenja vrijednosti novozaključenih ugovora te isteka ugovora.

Dana 29. ožujka 2012. Ministarstvo financija Republike Hrvatske imenovalo je Radnu skupinu za izradu nacрта prijedloga Zakona o leasingu, u kojoj osim predstavnika Udruženja leasing društava i Ministarstva financija sudjeluju i predstavnici Hanfe i koja je do kraja godine održala niz radnih sastanaka.

Tijekom 2012. pokrenuto je šest postupaka neposrednog nadzora u području leasinga. Također, tijekom 2012. okončana su četiri postupka neposrednog nadzora započeta tijekom 2011. godine. Osim neposrednih nadzora Hanfa u okviru svojih ovlasti provodi i posredni nadzor koji se pokreće na temelju zaprimljenih financijskih i dodatnih izvješća. S tim u vezi u 2012., a temeljem uočenih nepravilnosti, pokrenuto je i šest postupaka posrednih nadzora.

## *7. Factoring*

Poslove factoringa u Republici Hrvatskoj obavljaju kreditne institucije i društva registrirana za obavljanje poslova factoringa. Nadzor društava registriranih za obavljanje poslova factoringa u nadležnosti je Hanfe, a temeljem Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga. Na inicijativu factoring društava i Sektora za bankarstvo i druge financijske institucije Hrvatske gospodarske komore, u lipnju 2012. pri HGK je osnovano Udruženje factoring društava.

Prema podacima iz statističkih izvješća društava registriranih za obavljanje poslova factoringa, prikupljenih od društava za koje Hanfa ima saznanja da obavljaju poslove factoringa, na dan 31. prosinca 2012. aktivno je bilo 16 factoring društava.

Imovina društava koja obavljaju poslove factoringa na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 7,2 mlrd. kuna i bila je veća za 18,5% u odnosu na dan 31. prosinca 2011., kada je iskazano 6,1 mlrd. kuna imovine. Imovina društava registriranih za obavljanje poslova factoringa najvećim se dijelom financira kreditima inozemnih banaka i financijskih institucija.

## *8. Sudski postupci*

Hanfa je na temelju svojih ovlasti u 2012. nadležnim prekršajnim sudovima odnosno Financijskom inspektoratu (za djela iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma) podnijela ukupno 27 optužna prijedloga.

Protiv upravnih akata (rješenja i zaključaka) Hanfe tijekom 2012. podnošenjem tužbe nadležnom upravnom sudu, pokrenuto je 50 upravnih sporova, na koje je Hanfa u skladu sa Zakonom o upravnim sporovima (NN, br. 20/10 i 143/12) dala odgovor i nadležnom upravnom sudu, dostavila zatražene spise iz kojih proistječu pobijane odluke Hanfe. Od 50 pokrenutih upravnih sporova 43 su se odnosila na upravne akte iz područja tržišta kapitala. Iz područja leasinga pokrenuta su četiri upravna spora, a preostala tri upravna spora odnose se na područje osiguranja.

Hanfa je 2012. podnijela jednu kaznenu prijavu protiv tri fizičke osobe, a riječ je o kaznenom djelu propisanom Zakonom o kaznenim djelima protiv tržišta kapitala (NN, br. 152/08).

## *9. Suradnja i zaštita potrošača*

Hanfa je u 2012. sudjelovala u postupku prethodne notifikacije propisa iz svoje nadležnosti prema Europskoj komisiji, kojima su u naše zakonodavstvo preuzete direktive Europske unije. Nadalje, Hanfa je sudjelovala na sastancima te pri pripremi materijala za sastanke pododbora za provedbu Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju između Republike Hrvatske i Europskih zajednica i njihovih članica, a također je sudjelovala u izradi izvještaja o samoprocjeni napretka Republike Hrvatske u procesu pristupanja Europskoj uniji, izvještaja za Europsku komisiju o ispunjavanju preuzetih obveza za pregovaračko poglavlje 9 – Financijske usluge, kao i na izradi Programa Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije za 2013. godinu.

U skladu sa Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Hanfa surađuje s domaćim i stranim regulatornim tijelima čiji su djelokrug i nadležnost vezani uz nadzor financijskih usluga i financijskog tržišta, kao i s međunarodnim organizacijama koje okupljaju takva regulatorna tijela.

Hanfa je tijekom 2012. surađivala s domaćim institucijama, HNB-om, Ministarstvom financija, Ministarstvom vanjskih i europskih poslova te s Ministarstvom unutarnjih poslova. Što se tiče suradnje sa stranim regulatornim tijelima, Hanfa je potpisnica 31 bilateralnog i multilateralnog sporazuma o suradnji za područje nadzora tržišta kapitala, tržišta osiguranja i tržišta mirovinskih fondova.

Kao članica Međunarodne organizacije komisija za vrijednosne papire (IOSCO) Hanfa je tijekom 2012. sudjelovala u izradi raznih dokumenata, a Multilateralni memorandum o razumijevanju kontinuirano koristi pri obavljanju svojih nadzornih aktivnosti. U rujnu 2012. Hanfu su tijekom svoje redovne misije posjetili predstavnici Međunarodnog monetarnog fonda.

Hanfa je u 2012. nastavila suradnju s Uredom za sprječavanje pranja novca te je u sklopu provedbe mjera iz Akcijskog plana borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma pripremila dva polugodišnja izvješća o poduzetim aktivnostima. Hanfa je također tijekom 2012. dostavljala Uredu za sprječavanje pranja novca podatke vezano uz izvješćivanje Vlade Republike Hrvatske i Europske komisije.

Hanfa je sudjelovala u pripremi materijala za četvrti krug evaluacije Republike Hrvatske od strane Odbora stručnjaka Vijeća Europe za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma (MONEYVAL). Četvrti krug evaluacije održan je u studenom 2012. , a predstavnici Hanfe aktivno su sudjelovali na sastancima održanim unutar evaluacije.

Hanfa također sudjeluje i u projektu izrade Preliminarne nacionalne procjene rizika pranja novca, koji vode stručnjaci MMF-a, a kako bi osigurala punu provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u 2012. nastavila je provoditi edukaciju svojih zaposlenika te je stoga organizirala posebna interna predavanja za svoje zaposlenike. Djelatnici Hanfe sudjelovali su i kao predavači na eksternim edukacijama na temu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

U razdoblju od 1. siječnja 2012. do 31. prosinca 2012. Hanfa je zaprimila 187 predstavki potrošača te se broj predstavki u odnosu na 2011. godinu minimalno povećao, zabilježivši rast od 1%. Od ukupnog broja predstavki dostavljenih u Hanfu u 2012. godini 64% predstavki dostavile su fizičke osobe, 17% prave osobe, na anonimne predstavke odnosilo se 11%, a Hanfa nije bila nadležna za 9% ukupno zaprimljenog broja predstavki.

Hanfa je u 2012. aktivno sudjelovala u izradi teksta Nacionalnog strateškog okvira financijske pismenosti, koji sadrži općenita obrazloženja i smjernice za podizanje razine financijske pismenosti u Republici Hrvatskoj.

## *10. Aktivnosti Ureda glavnog tajnika i financijsko izvješće Hanfe*

Temeljem Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i Statuta Hanfe ustrojen je Ured glavnog tajnika, koji je odgovoran za organiziranje rada u skladu s općim aktima Hanfe i za poslovanje Hanfe iz područja financija i računovodstva, ljudskih resursa, informatičke tehnologije te općih administrativnih i tehničkih poslova.

Hanfa je u 2012. ostvarila prihode u ukupnom iznosu od 42.763.248 kuna i rashode u ukupnom iznosu od 39.710.136 kuna. Usljed pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji i obveza koje će temeljem toga nastati za Hanfu vezano uz članstvo u navedenim europskim nadzornim tijelima, od 2013. godine očekuju se dodatni rashodi.

U skladu sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, višak prihoda nad rashodima na kraju proračunske godine uplaćuje se u državni proračun. Tako je Hanfa početkom 2013. ostvareni višak prihoda nad rashodima u iznosu od 3.053.112 kuna uplatila u državni proračun Republike Hrvatske.

### *11. Savjet Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga*

Temeljem članka 11. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga kao vanjsko savjetodavno tijelo djeluje Savjet Hanfe. Savjet Hanfe čini devet članova - troje imenovanih od Vlade Republike Hrvatske, dok su petoricu odabrale udruge subjekata nadzora organiziranih pri Hrvatskoj gospodarskoj komori. Predsjednik Upravnog vijeća Hanfe član je Savjeta po službenoj dužnosti.

Tijekom 2012. godine održane su tri sjednice Savjeta s temama koje su se odnosile na zakonodavne i regulatorne promjene u odnosu na pojedine industrije.