

## Pranje novca

Vrsta: Seminarski | Broj strana: 14 | Nivo: Fakultet za bezbjednost i zaštitu, Banja Luka

Seminarski Rad

Iz predmeta : Privredna kriminalistika

Tema: Pranje novca

Sadržaj

Strana

Uvod

.....	3
Šta je novac?.....	4
1. Osnovne činjenice o pojavi.....	4
2. Postupak pranja novca.....	5
2.1. Prva faza – polaganje (plasman).....	6
2.2. Druga faza – pokrivanje (pozakonjenje).....	6
2.3. Treća faza – integracija.....	7
3. Izvori saznanja.....	7
4. Odnos pranja novca sa drugim vrstama kriminaliteta.....	8
4.1. Odnos pranja novca i organizovanog kriminala.....	8
4.2. Odnos pranja novca i korupcije.....	8
4.3. Odnos pranja novca i finansiranja terorizma.....	9
5. Tehnike pranja novca.....	10
6. Sprečavanje procesa.....	10
7. Savremene tendencije u pranju novca.....	11
7.1. Zloupotrebe kartica za odlaganje novca u svrhe pranja novca.....	11
7.2. Internet bankarstvo i pranje novca.....	12
7.3. Zloupotrebe elektronske gotovine u svrhe pranja novca.....	12
Zaključak.....	13
Literatura.....	14

Uvod

Svaki ekonomski sistem prate i određene negativne pojave koje se mjenjaju njegovim razvojem i koje, pod određenim uslovima, djeluju izražajnije, pa se čak i ispoljavaju i kroz određene oblike krininaliteta. Jedna od takvih veoma aktuelna pojava jeste i pranje novca.

Pranje novca je proces prikriivanja ilegalnih izvora prihoda ostvarenih putem krivičnih radnji, u cilju uključivanja tih prihoda u tokove legitimnog finansijskog poslovanja. Pitanje pranja novca je integralno povezano sa problemima korupcije, organiziranog kriminala, finansijske prevare,

šverca i drugih krivičnih djela usmjerenih na ostvarivanje profita. Ovaj problem uzrokuje ozbiljne posljedice ukoliko se ne rješava na adekvatan način. Sposobnost kriminalaca da prikupe i legitimiziraju dobit može dovesti do podrivanja demokratskih institucija i zloupotrebe ekonomskih sistema. Ilegalno stečeni prihodi omogućavaju kriminalcima da razviju svoju političku i ekonomsku moć i to na račun poštenih građana i legitimnog poslovanja. Zemlje koje na adekvatan način ne rješavaju pitanje pranja novca su ustanovile da su zvaničnici u tim zemljama takođe podložni korupciji, te da radi toga dolazi do potpunog prekida legitimnih međunarodnih investicija. Prema tome, programi za borbu protiv pranja novca predstavljaju i više od jednostavnog sredstva za provođenje zakona, koje se koristi u slučaju prihoda stečenih krivičnim radnjama. Oni predstavljaju suštinske komponente u procesu zaštite demokratskih institucija i ekonomskih sloboda svake zemlje.

Pranje novca takođe sve više postaje međunarodna aktivnost globalnih razmjera. Iz tog razloga su mnoge međunarodne organizacije uspostavile standarde, procedure i preporuke kako bi rješavale ovaj fenomen. Danas se pranje novca u većini zemalja smatra ozbiljnim zločinom, te je opšteprihvaćeno mišljenje da organi vlasti rizikuju da dođu u situaciju u kojoj će ih podrivati organizovani kriminal i korupcija, ukoliko nemaju adekvatne zakone i procedure koje su usmjerene na rješavanje pitanja koja se tiču sprječavanja, otkrivanja, istraživanja i poduzimanja zakonskih mjera u slučajevima pranja novca. S obzirom da se takođe smatra da finansijsko trgovanje u velikoj mjeri ima međunarodni karakter, u primjeni ovih zakona treba postojati dosljednost. Iz tog razloga su, između ostalih, Vijeće Evrope, Evropska unija i Radna grupa za finansijske mjere (FATF), koju su uspostavile zemlje-članice grupe G-7, i Ujedinjene nacije, za svoje zemlje-članice definisale smjernice za ostvarivanje efikasnih programa za borbu protiv pranja novca.

**----- OSTATAK TEKSTA NIJE PRIKAZAN. CEO RAD MOŽETE PREUZETI NA SAJTU. -----**

[www.maturskiradovi.net](http://www.maturskiradovi.net)

**MOŽETE NAS KONTAKTIRATI NA E-MAIL: [maturskiradovi.net@gmail.com](mailto:maturskiradovi.net@gmail.com)**