

Sadržaj:

Uvod	2
I Gotovinski platni promet.....	3
II Pojam WESTERN UNION – kompanije kojoj se vjeruje.....	4
2.1.Osnovne karakteristike.....	6
2.2.Prednosti Western Union-a.....	6
2.3.Nedostaci Western Union-a.....	6
2.4.Slanje novca.....	7
2.5.Primanje novčanih sredstava	8
III Usluge i kontrola Western Union-a.....	9
3.1.operativna struktura.....	10
3.2.identifikacija klijenata.....	10
3.3.procjena rizika	11
3.4.politika novčanih transfera velikih iznosa.....	11
3.5.izvještavanje o sumnjivim aktivnostima i lista pokazatelja.....	12
3.6.povezane transakcije.....	12
3.7.monitoring (nadzor).....	12
3.8.vođenje evidencije.....	13
3.9.zvanični i privatni zahtjevi.....	13
3.10.korištenje transfera u svrhu klađenja i kockanja.....	13
3.11.regulatorne izmjene u Holandiji.....	13
3.12.obrasci.....	14
3.13.program blokade (interdikcije).....	14
3.14.spisak banaka.....	15
3.15.spisak država koje su prihvatile međunarodne standarde za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.....	15
3.16.zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih org.....	15
IV Zaključak.....	16
V Literatura.....	17

Uvod

Postoje dva načina na koji ljudi mogu brzo, sigurno i jeftino da pošalju novac.

Prvi je standardnim bankarskim putem - loro doznakama, a drugi preko Western uniona, jednog od vodećih svjetskih sistema za brze elektronske transfere novca, koji postoji više od 150, godina i danas pruža usluge u preko 190 država.

Western Union je najveći svjetski servis za transfer novca. On omogućava ljudima da za kratko vreme tj. za nekoliko minuta pošalju ili prime novac širom sveta. Nije potrebno imati račun u banci da bi se izvršio transfer novca. Novac koji se pošalje primaocu, isplaćuje mu se odmah u gotovini.

Wester Union je široko rasprostranjen u svjetu i ima gotovo 110 000 poslovnih jedinica. To Western Union čini najvećom svjetskom mrežom za transfer novca.

Vrlo moćnom, modernom telekomunikacijskom podrškom (između ostalog, ima i 5 vlastitih satelita u orbiti) omogućuje gotovo trenutni prenos novca između 200 država i na više od 380 000 lokacija svijeta.

Transferi novca Western Uniona mogu se poslati ili podići na velikom broju lokacija agenata Western Uniona širom svijeta. U zavisnosti od radnog vremena lokacije na kojoj se vrši isplata, transferi novca su dostupni primaocu nekoliko minuta nakon slanja istog.

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

www.maturskiradovi.net

MOŽETE NAS KONTAKTIRATI NA E-MAIL: maturskiradovi.net@gmail.com