

SADRŽAJ:

1. UVOD
2. DEFINISANJE PRANJA NOVCA
  - 2.1 Poreklo i definisanje termina pranje novca
  - 2.2 Obim i faze pranja novca
  - 2.3 Tehnike pranja novca
  - 2.4. Zemlje „poreskog raja“
3. MEĐUNARODNI PROPISI I ORGANIZACIJE
  - 3.1. Međunarodne institucije za sprečavanje pranja novca
    - 3.1.1 Radna grupa za finansijsku akciju(Financial Action Task Force-FATF)
    - 3.1.2. Finansijske obaveštajne jedinice (Financial Intelligence Units)-FIU
  - 3.2. Međunarodni propisi i programi
  - 3.3. Sprečavanje pranja novca kod nas
    - 3.3.1.Uprava za sprečavanje pranja novca
    - 3.3.2. Nacionalna strategija za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma
4. ZAKLJUČAK

LITERATURA/INTERNET

1. UVOD

Sam pojam pranja novca potiče od engleske reči money laundering, što znači legalizacija kapitala stečenog kriminalnom delatnošću, odnosno finansijske transakcije radi prikrivanja stvarnog porekla novca i drugih oblika kapitala na tržištu. Sastoji se u falsifikovanju finansijske dokumentacije i manipulacije u sistemu međubankarskih transakcija.

Poslednjih godina se značajno izražava u utajama poreza, ilegalnoj trgovini drogama i oružjem, u organizovanoj kocki, prostituciji i reketu, kao i u procesima privatizacije kapitala u bivšim socijalističkim zemljama Istočne Evrope, kao i u organizovanim kriminalnim kanalima na Zapadu.

Pranje novca predstavlja uključivanje novca stečenog nezakonitim transakcijama, ili transakcijama u svojoj ekonomiji u normalne finansijske i ekonomske tokove, pod čim se podrazumeva davanje legaliteta nelegalnoj stečenoj gotovini koja – najpre uplatom na bankarski račun prelazi u žiralni novac, a zatim iz ovog u gotovinu. Istovremeno, pranje novca podrazumeva i ubacivanje u normalne ekonomske tokove novca koji potiče od kriminalnih aktivnosti (trgovina drogom i oružjem, krijumčarenje, pljačke, organizovani kriminal, izbegavanje poreza, korupcija) da bi se onemogućilo otkrivanje njegovog porekla.

Ovaj problem uzrokuje ozbiljne posledice ukoliko se ne rešava na adekvatan način. Sposobnost kriminalaca da prikupe i legalizuju 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 rešavaju 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. Iz tog razloga su mnoge međunarodne organizacije uspostavile standarde, procedure i preporuke kako bi rešavale ovaj fenomen.

**----- 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)**