

Ovo je pregled DELA TEKSTA rada na temu "Pranje novca". Rad ima 49 strana. Ovde je prikazano oko 500 reči izdvojenih iz rada.

Napomena: Rad koji dobijate na e-mail ne izgleda ovako, ovo je samo DEO TEKSTA izvučen iz rada, da bi se video stil pisanja. Radovi koje dobijate na e-mail su uređeni (formatirani) po svim standardima. U tekstu ispod su namerno izostavljeni pojedini segmenti.

Ako tekst koji se nalazi ispod nije čitljiv (sadrži kukice, znakove pitanja ili nečitljive karaktere), molimo Vas, prijavite to ovde.

Uputstvo o načinu preuzimanja rada možete pročitati ovde.

Sadržaj

Uvod

Pranje novca je proces kojim se želi zametnuti trag pravog izvora nezakonito stečenog novca, pri čemu se iskorišćava finansijski, a sve češće i nefinansijski sektor i struke. Skladno definiciji Smernice 2005/60/EZ, taj proces obuhvata prikrivanje prave prirode i izvora novca, pretvaranje i prenos imovine u smislu prikrivanja njezina protivzakonitog porekla odnosno nabavku, posedovanje ili upotrebu imovine proizašle iz kaznenog dela odnosno sudelovanje, povezanost, pokušaj pomaganja, poticanja i omogućavanje izvršenja bilo koje od navedenih radnji. Prljavim se novcem smatra svaki novac koji je stečen kaznenim delom i sva imovina koja proizlazi iz tog novca. To znači da pranje novca bez prethodne kriminalne aktivnosti ne postoji. Američki Ured za sprečavanje pranja novca (FinCEN)¹ opisao je proces pranja novca kroz tri faze: polaganje, oplemenjivanje i integraciju.

U fazi polaganja sredstva iz kriminalne delatnosti ulažu se u finansijski sistem ili se investiraju u nekretnine i pokretnine. Glavni je cilj ubaciti novac u finansijske tokove ili ga prebaciti izvan zemlje. Pritom perači novca izlažu svoju zaradu, stoga je ta faza s obzirom na mogućnost detekcije prljavog novca krucijalna. Bez obzira na to pojavljuje li se novac koji proizlazi iz kriminalne aktivnosti u obliku gotovine ili ne, faza polaganja najopasnija je za kriminalca. Tada još postoji veza između novca i kriminalca. Od tog trenutka novac više nije gotovina već se pretvara u brojke na papiru ili na zaslonu ekrana.

Sledeća faza u tom procesu poznata je pod nazivom oplemenjivanje, ali se naziva i pretresanjem ili mešanjem. U fazi oplemenjivanja perači brojnim transakcijama počinju prikrivati trag pravog izvora novca. Legalnim transakcijama prebacuju novac na računima u zemlji i inostranstvu i menjaju njegov oblik, upravo radi otežavanja praćenja njegova toka. U toj se fazi svugde postojeće off shore kompanije mogu pojaviti kao prikladno sredstvo. Krajnji cilj prebacivanja novca jest raspršivanje novca i pribavljanje što više papirnatih tragova kako bi se omeo nadzor koji je u toku ili buduća istraga i na kraju priskrbilo lažno poreklo odnosno izvor novca.

I, konačno, u fazi integracije perači integriraju svoja sredstva u ekonomiju i finansijski sistem pa ih mešaju s dopuštenim sredstvima, čime otežavaju detekciju pravog izvora novca. Završna faza procesa pranja novca zapravo je integracija nezakonitih sredstava koja su postala zakonita i koja su uspešno uronjena i položena u finansijski sistem. Ta se faza katkad zove fazom sušenja odnosno centrifugiranja.

Pranje novca je kompleksni sistem koji se razvija, primenjuju se nove tehnike, a perači se sve više usavršavaju. Kriminalci se skrivaju iza komplikovanih transakcija koje obuhvataju međunarodne transfere, usitnjavaju transakciju na manje iznose ili transferuju na račune većeg broja osoba, menjaju oblik novca, a pri svemu tome koriste se i savetima vrhunskih bankarskih stručnjaka, brokera, investicijskih bankara, računovođa, konsultantskih kuća, javnih beležnika i odvjetnika. Proces pranja novca nikad ne prestaje: bez obzira na to koliko je faza prljavi novac prošao i koliko su oblika nezakonita sredstva promenila, takva sredstva nikada neće biti čista u očima zakona.

...

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

www.maturskiradovi.net

MOŽETE NAS KONTAKTIRATI NA E-MAIL:

maturskiradovi.net@gmail.com