

S A D R Ź A J

➤ UVOD	2
1. Pranje novca	3
1.1. Otkrivanje kanala putem kojih se vrši pranje novca	5
2. ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA	7
2.1. Zadaci i obaveze obveznika	8
2.2. Zadaci i nadležnosti finansijsko obavještajnog odjeljenja	11
2.3. Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti	12
2.4. Obaveze ostalih organa po odredbama ovog zakona	13
2.5. Zaštita i čuvanje podataka	14
3. SIVA EKONOMIJA	15
3.1. Pojam sive ekonomije	15
3.2. Pozitivne i negativne strane sive ekonomije	16
3.3. Neažurno i nepotpuno vođenje poslovnih knjiga	19
3.4. Neovlašćeno prometa roba i usluga	20
4. PORESKE UTAJE	24
4.1. Utaje sa niskom stopom	29
4.2. Razlozi za offshore-poreski raj	30
5. ULOGA ABRS U SPREČAVANJU PRANJA NOVCA	32
5.1. Politika o prihvatljivosti komitenta	33
5.2. Politika o identifikaciji komitenta	33
5.3. Identifikacija komitenta	34
5.4. Korespodentsko bankarstvo	35
5.5. Neaktivni računi	36
5.6. Politika i stalno praćenje računa o transakciji	36
5.7. Politika od upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma	37
6. GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ABRS O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA	39
6.1. Godišnji izvještaj na nivou BiH	39
6.2. Implementacija politika	40
6.3. Godišnji izvještaj na nivou RS	42
LITERATURA	44
ZAKLJUKLJUČAK	45