

SADRŽAJ:

UVOD U ETIKU, KORPORATIVNE VRIJEDNOSTI, SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA	9
I DIO	12
1. ODAKLE POTIČE PROBLEM PRANJA NOVCA?	12
1.1. DROGE – Porijeklo narkotika	12
1.2. DROGE – Značaj trgovine narkoticima	15
2. ŠTA ZNAČI PRANJE NOVCA?	21
3. KAKO SE OBAVLJA PRANJE NOVCA?	23
3.1. Transakcije koje mogu ukazivati na rizik od pranja novca	24
3.2. Velike gotovinske transakcije mogu ukazati na rizik pranja novca	24
3.3. Transakcije po tekućim računima ili depozitima	24
3.4. Neuobičajene operativne odlike	26
3.5. Investicione operacije	26
3.6. Međunarodne operacije	26
3.7. Operacije koje uključuju i saučesnike-insajdere	27
3.8. Kreditne operacije	27
3.9. Poslovanje putem posrednika	27
3.10. Virtuelno pranje novca i šifrovanje	32
3.11. Švercovanje valute	32
4. KO JE ZADUŽEN DA RJEŠAVA OVAJ PROBLEM?	33
II DIO	37
1. KAKVE SU AKCIJE NA MEĐUNARODNOM NIVOU?	37
(1.1.) KONVENCIJA UJEDINJENIH NACIJA PROTIV NELEGALNE TRGOVINE NARKOTICIMA – poznata kao Bečka konvencija od 19/12/1988. godine	37
(1.2.) BAZELSKI KOMITET za bankarske propise i kontrolu, od 15/12/1988.godine	41
(1.3.) Radna grupa za finansijsku akciju (Financial Action Task Force – FATF) ili GAFT 19, 15/06/1989.	43
(1.4.) PALERMO KONVENCIJA o transnacionalnom kriminalu	46
(1.5.) KONVENCIJA UN O FINANSIRANJU TERORIZMA (1999)	51
(1.6.) DIREKTIVA SAVJETA iz 1990.godine, STRASBURŠKA KONVENCIJA	52
(1.7.) Bazelski dokument o CDD (customer due diligence – CDD, dužna marljivost u poslovanju sa klijentom)	54
(1.8.) SPORAZUM EGMONT	58
(1.9.) DIREKTIVA EVROPSKE UNIJE 308/EEC	60
(1.10.) GLOBALNI PROGRAM UJEDINJENIH NACIJA ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA ...	62
2. KAKVE SU AKTIVNOSTI NA PLANU ŠVAJCARSKA, LUKSEMBURG?	65

2.1. ŠVAJCARSKA	65
2.2. LUKSEMBURG	70
3. KOJE SU AKCIJE NA NIVOU PRIVREDE?	84
3.1. POSLOVNA ETIKA I KORPORACIONE VRIJEDNOSTI	84
3.2. KOMPLAJANS	88
3.3. UPRAVLJANJE KVALITETOM	94
3.4. UPRAVLJANJE RIZICIMA	96
III DIO	100
1. KOJE SU AKCIJE NA INDIVIDUALNOM NIVOU?	100
1.1. PRAVILA PROFESIONALNOG PONAŠANJA	100
1.2. SVJESNOST I POSVEĆENOST	100
2. KAKVE SU PROCEDURE?	102
2.1. PROCEDURE INTERNE KONTROLE	102
2.2. PROCEDURE INTERNE REVIZIJE	109
2.3. PROCEDURA EKSTERNE REVIZIJE	110
2.4. PROCEDURE VEZANE ZA INVESTICIONE FONDOVE	110
IV DIO	112
1. KAKVE AKCIJE TREBA PREDUZETI U SLUČAJU SUMNJIVIH TRANSAKCIJA?	112
2. FATF: četrdeset i osam specijalnih preporuka koje su prihvatili MMF i Svjetska banka kao međunarodne standarde za borbu protiv pranja novca i finansiranje terorizma	116
2.1. PRAVNI SISTEMI	118
2.2. MJERE ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA KOJE TREBA DA PREDUZIMAJU FINANSIJSKE INSTITUCIJE I PRAVNA I FIZIČKA LICA IZVAN FINANSIJSKOG SEKTORA	119
2.3. INSTITUCIONALNE I OSTALE MJERE NEOPHODNE U SISTEMIMA SA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA	128
2.4. MEĐUNARODNA SARADNJA	131
V DIO	134
1. BOSNA I HERCEGOVINA –PITANJE PRANJA NOVCA	134
1.1. Situacija u vezi sa pranjem novca u BiH	137
1.1.1. Problem kriminala	137
1.1.2. Krivične sankcije	138
1.1.3. Slabosti finansijskog sistema u toku ekonomske tranzicije	138
1.1.4. Pristup Vlade FBiH	140
1.1.5. Preporuke	141
2. ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA	149
2.1. Obveznici Zakona o SPN	152

2.2 Program, politike i procedure Banke	152
2.3 Pokazatelji sumnjivih transakcija	161
2.4. Izveštavanje o gotovinskim,povezanim i sumnjivim transakcijama	164
2.5. Kazneno – krivične odredbe	171
ZAKLJUČAK	172
LITERATURA	175