

SADRŽAJ

UVOD	4
1. NOVAC	6
1.1. Međunarodno finansijsko poslovanje	7
1.2. Obmane finansijskih instrumenata	7
1.3. Investicione (Poncijeve) piramida šeme	9
1.4. Organizaciona struktura Bosne i Hercegovine	10
1.5. Fenomen pranja novca	12
2. PRANJE NOVCA NA FINANSIJSKOM TRŽIŠTU	14
2.1. Faze pranja novca	15
2.2. Faza ulaganja	16
2.3. Faza prikrivanja	16
2.4. Faza integracije	17
2.5. Efekti pranja novca	18
3. MEĐUNARODNA REGULATIVA VEZANA ZA PRANJE NOVCA	19
3.1. Bečka konvencija	19
3.2. Grupa za finansijske mjere protiv pranja novca (FATF)	21
3.3. Sjednica o pranju novca	22
3.4. Odluka Evropskog parlamenta i Savjeta Evropske unije o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema radi pranja novca i finansiranja terorizma	22
4. SPREČAVANJE PRANJA NOVCA	23
4.1. Upoznavanje klijenata poslovnim djelatnostima banke	25
4.2. Finansiranje terorizma i zakon o sprečavanju pranja novca	26
4.3. Visokotehnoški kriminal	29
4.4. Oduzimanje imovine proistekle iz krivičnog djela	30
4.5. Služba za sprečavanje pranja novca	33
4.6. Egmont grupa	34
5. PREPOZNAVANJE SUMNJIVIH TRANSAKCIJA	34
5.1. Prepoznavanje sumljivih transakcija za davaoce finansijskog lizinga	34
5.2. Prepoznavanje sumljivih transakcija za mjenjače	35
5.3. Prepoznavanje sumljivih transakcija za društva koja upravljaju investacionim fondovima	37
5.4. Prepoznavanje sumljivih transakcija za banke	37
5.5. Prepoznavanje sumljivih transakcija u trgovanju hartijama od vrijednosti	40
5.6. Prepoznavanje sumljivih transakcija u factoring poslovima	41
5.7. Prepoznavanje sumljivih transakcija za organizatore posebnih igara na sreću u igraonicama	42
5.8. Prepoznavanje sumljivih transakcija za društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom	43
ZAKLJUČAK	44
LITERATURA	45
POPIS SLIKA I TABELA	46