

Prvi deo

Međunarodna regulativa o sprečavanju pranja novca u svetu

1. Konvencija Ujedinjenih nacija

Definicija pranja novca odnosi se na transformaciju nelegalno dobijenog novca u novac koji se čini legalnim. Pored toga, to je i sakrivanje nelegalnog izvora prihoda ili njegova upotreba.¹

Proces privatizacije, u zemljama u tranziciji, ozbiljno može biti narušen uticajem koji u privatizaciji imaju kriminalne grupe koje su ostvarile velike profite iz nelegalnih delatnosti. Dešava se da ove grupe plaćaju mnogo više novca za otkup državnih preduzeća koja se privatizuju. Na taj način se iz procesa privatizacije istiskuju ona preduzeća ili pojedinci koji su direktni učesnici u procesu proizvodnje i koji su spremni da svoje poslovanje nastave na način kako je to uređeno pozitivnim propisima zemlje.²

Činjenica da je kroz istoriju, od početka dvadesetog veka, pa do današnjih dana kriminal u svim svojim pojavnim oblicima dobijao na zamahu i da se kao posledica obavljanja kriminalnih radnji pojavljuje ogromna količina nelegalno stečenog novca koji ima samo jedan cilj, da uđe u legalne tokove, bila je upozorenje ovlašćenim organima angažovanim u borbi za spečavanje pranja novca da svoju borbu protiv ove pojave moraju da institucionalizuju na globalnom nivou. Ova borba morala je da se odvija na globalnom nivou iz razloga što nelegalno stečeni novac ne priznaje granice država i ima tendenciju, načine i metode da se globalno raširi.

Proces privatizacije, u zemljama u tranziciji, ozbiljno može biti narušen uticajem koji u privatizaciji imaju kriminalne grupe koje su ostvarile velike profite iz nelegalnih delatnosti. Dešava se da ove grupe nude mnogo više novca za otkup državnih preduzeća koja se privatizuju. Na taj način se iz procesa privatizacije istiskuju ona preduzeća ili pojedinci koji su direktni učesnici u procesu proizvodnje i koji su spremni da svoje poslovanje nastave na način kako je to uređeno pozitivnim propisima zemlje.³

Proces pranja novca nikad ne prestaje, bez obzira na to kroz koliko je faza i transformacija prošla dobit od kriminala, takva dobit nikada nije legalna u odnosu na zakon.⁴

Na ekonomskom samitu industrijskih zemalja održanom 1989. godine osnovana je Radna grupa za finansijske postupke (Financial Actizitz Task Force) skraćeno nazvana FATF. Radna grupa, FATF, formulisala je 1990. godine preporuke za sprovođenje i koordinaciju modela zakona o pranju novca u velikim svetskim finansijskim centrima : SAD, Kanada, Evropska Unija, Japan, Australija i Singapur.⁵

1) Roger Classens, „Sprečavanje pranja novca“, Udruženje banaka Srbije, Beograd, 2006, strana 14.

2)isto, strana 14.

3)P.Rose, S.Hudgins, „Bankarski menadžment i finansijske usluge“, Prosveta, 2004, I poglavlje, strana 24.

3)isto, strana 24.

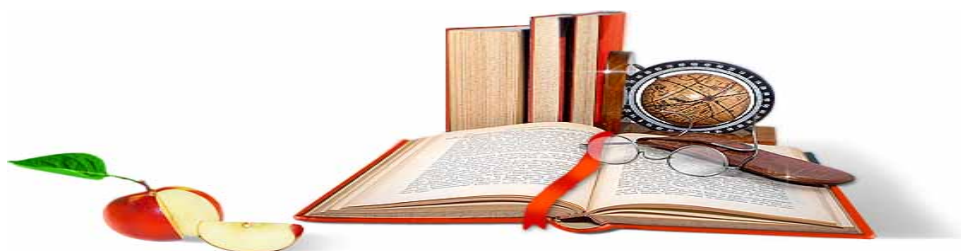
4) Roger Classens, isto

5)J.Robinson, „Money laundering the Worlds Third Largest business“, Risk Books, 24.11.2005., strana 84.

**----- OSTATAK TEKSTA NIJE PRIKAZAN. CEO RAD MOŽETE
PREUZETI NA SAJTU WWW.MATURSKI.NET -----**

BESPLATNI GOTOVI SEMINARSKI, DIPLOMSKI I MATURSKI TEKST
RAZMENA LINKOVA - RAZMENA RADOVA
RADOVI IZ SVIH OBLASTI, POWERPOINT PREZENTACIJE I DRUGI EDUKATIVNI MATERIJALI.

WWW.SEMINARSKIRAD.ORG
WWW.MAGISTARSKI.COM
WWW.MATURSKIRADOVI.NET



NA NAŠIM SAJTOVIMA MOŽETE PRONAĆI SVE, BILO DA JE TO **[SEMINARSKI](#)**, **[DIPLOMSKI](#)** ILI **[MATURSKI](#)** RAD, POWERPOINT PREZENTACIJA I DRUGI EDUKATIVNI MATERIJAL. ZA RAZLIKU OD OSTALIH MI VAM PRUŽAMO DA POGLEDATE SVAKI RAD, NJEGOV SADRŽAJ I PRVE TRI STRANE TAKO DA MOŽETE TAČNO DA ODABERETE ONO ŠTO VAM U POTPUNOSTI ODGOVARA. U BAZI SE NALAZE **[GOTOVI SEMINARSKI, DIPLOMSKI I MATURSKI RADOVI](#)** KOJE MOŽETE SKINUTI I UZ NJIHOVU POMOĆ NAPRAVITI JEDINSTVEN I UNIKATAN RAD. AKO U **[BAZI](#)** NE NAĐETE RAD KOJI VAM JE POTREBAN, U SVAKOM MOMENTU MOŽETE NARUČITI DA VAM SE IZRADI NOVI, UNIKATAN SEMINARSKI ILI NEKI DRUGI RAD NA LINKU **[IZRADA RADOVA](#)**. PITANJA I ODGOVORE MOŽETE DOBITI NA NAŠEM **[FORUMU](#)** ILI NA

maturskiradovi.net@gmail.com