

# **Rješavanje predmeta finansijskog kriminala: Neto vrijednost i izdaci**

Hotel "Bristol", Sarajevo

21-23. februar, 2017. godine

# Prikupljanje dokaza

- **Relevantni dokazi mogu se naći u:**
- Izjave o imovinskom stanju.
- Poreske prijave.
- Bankovni izvodi.
- Knjige računa.
- Potvrde.
- Fature.
- Digitalni izvori.

# Istraga neto vrijednosti

- **Neto vrijednost** - Kod istrage neto vrijednosti, vlada pokušava da dokaže da optuženi ima prihode za koje ne postoji legalno objašnjenje
- Vlada uspostavlja početnu neto vrijednost optuženog ili ukupnu neto imovinu, na početku sumnjivog vremenskog perioda. (bankovna evidencija koja se odnosi na kredite, izvještaji državnih službenika, slična evidencija). **Uspostaviti polazne vrijednosti. Gotovina?**
- Potom se izračunavaju dokazi povećanja neto vrijednosti optuženog tokom sumnjivog vremenskog perioda.

# Istraga neto vrijednosti (nastavak)

- Vlada potom mora istražiti da li je bilo izvora sredstava koji su razlog povećanje neto vrijednosti, kao što su krediti, pokloni, ili nasljedstva.
- Ukoliko nisu pronađeni legalni izvori, osumnjičeni može biti pozvan da objasni rast neto vrijednosti.

# Dokazi

- Fizička imovina. Kuće, automobili, brodovi, avioni, nakit, kolekcionarstvo, itd
- Finansijska sredstva. Bankovni računi, vrijednosni papiri, gotovina.
- Zahtjevi za kredite, članstvo u klubovima, itd.
- Digitalne evidencije.
- Izvještaji.

# Izdaci

- **Istraga izdataka** – Na šta osumnjičeni troši novac?
- Istraga se fokusira na imovinu bliže rodbine i prijatelja.
- Istraga traži obrasce plaćanja od strane osumnjičenog, kao što je za još jedan stan, auto, itd.
- Ukupan iznos izdataka obračunava se i odmjerava u odnosu na legitimne prihode.
- Dokazi novčanih izdataka i bilo koji legitiman izvor novca.

# Izdaci (nastavak)

- **Novčani izdaci** - Druga metoda finansijskih dokaza, kao potpora optužbama za finansijski kriminal, je metoda novčanih izdataka.
- *Zbrajanjem svih novčanih izdataka okrivljenog (kao što su depoziti gotovine na račun, stvari ili usluge kupljene novcem, te računi plaćeni u gotovini) i oduzimanjem svih legitimnih izvora novca (npr. gotovinski čekovi, podizanje gotovine na bankomatima, podizanje novca iz banke, unovčavanje čekova trećeg lica ili nečijih platnih čekova, te ranije akumulirana gotovina), tužilac može odrediti iznos novčanih izdataka koji su veći od legitimnih izvora novca za bilo koji period. (Posredni dokaz nezakonitog priliva gotovine)*

# Izdaci: Životni stil

- Društveni mediji.
- Odmori.
- Zabave.
- Odijevanje.
- Nakit.



# Poređenje

- Poređenje izdataka i prihoda –
- Slučaj Greylord u Chicago-u –
- Može dovesti do izvođenja zaključka o legalnim prihodima –
- Može dovesti do optužbi za izbjegavanje plaćanja poreza –

**Pitanja?**