



BOSNA I HERCEGOVINA - БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE - ФЕДЕРАЦИЈА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
REPUBLIKA SRPSKA - РЕПУБЛИКА СРПСКА

JAVNA USTANOVA CENTAR ZA EDUKACIJU SUDIJA I TUŽILACA
JAVNA USTANOVA CENTAR ZA EDUKACIJU SUDACA I TUŽITELJA
ЈАВНА УСТАНОВА ЦЕНТАР ЗА ЕДУКАЦИЈУ СУДИЈА И ТУЖИЛАЦА
PUBLIC INSTITUTION CENTER FOR JUDICIAL AND PROSECUTORIAL
TRAINING OF FEDERATION OF BIH AND RS



OBUKA O FORENZIČKOM RAČUNOVODSTVU ZA TUŽIOCE, POLICIJSKE ISTRAŽITELJE I POREZNE INSPEKTORE

Hotel Termag, Jahorina

26.-27. septembar 2018. godine

Pranje novca i istražne tehnike

Adam Schwartz

Američko ministarstvo pravde

Međunarodna jedinica

Odjel za borbu protiv pranja novca i oduzimanje imovine

DNEVNI RED

- I. Definirati pranje novca
- II. Identificirati faze pranja novca
- III. Identificirati uobičajene sheme pranja novca
- IV. Identificirati istražne tehnike za uobičajene sheme pranja novca

I. Šta je pranje novca



I. Šta je pranje novca

Pranje novca predstavlja proces prikrivanja porijekla i kontroliranje sredstava stečenih putem kriminalnih aktivnosti na način da se predstavi da su ta sredstva stečena iz zakonitog izvora.

- Pokušaji skrivanja:
 - Izvora sredstava
 - Vlasništva nad sredstvima
 - Lokacije sredstava
 - Postojanja sredstava

I. Zašto krivično goniti pranje novca

Zašto krivično goniti pranje novca

- Osujećivanje kriminalnih mreža
 - Oduzimanje sredstava stečenih kriminalnim aktivnostima od kriminalaca
 - Sprječavanje finansiranja budućih krivičnih djela
- Identificiranje sredstava za oduzimanje i konfiskaciju
- Osnovno krivično djelo ne podliježe zastari
- Odbjegla lica
- Nedostatak nadležnosti nad predikatnim krivičnim djelom

II. Tri faze pranja novca

Ulaganje

- inicijalno uvođenje sredstava stečenih kriminalom u komercijalne tokove

Raslojavanje/strukt uriranje

- prebacivanje sredstava kako bi se prikrilo porijeklo

Integracija

- podjela opranih sredstava kriminalcima

II. Tri faze pranja novca

Ulaganje

- inicijalno uvođenje sredstava stečenih kriminalom u privredu

Raslojavanje/strukturiranje

- prebacivanje sredstava kako bi se prikrilo porijeklo

Integracija

- podjela opranih sredstava kriminalcima

II. Tri faze pranja novca

Ulaganje

- inicijalno uvođenje sredstava stečenih kriminalom u komercijalne tokove

Raslojavanje/strukturiranje

- prebacivanje sredstava kako bi se prikrilo porijeklo

Integracija

- podjela opranih sredstava kriminalcima

II. Tri faze pranja novca

Ulaganje

- inicijalno uvođenje sredstava stečenih kriminalom u komercijalne tokove

Raslojavanje/strukturiranje

- prebacivanje sredstava kako bi se prikrilo porijeklo

Integracija

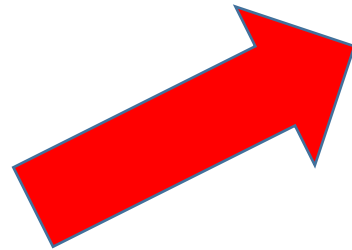
- podjela opranih sredstava kriminalcima

III. Uobičajene sheme za pranje novca

- A. Biznisi zasnovani na gotovinskim transakcijama
- B. Promet nekretnina
- C. Krijumčarenje velike količine gotovine
- D. Vrijednosne kartice (Stored Value Cards)
- E. Shell kompanije*
- F. Pranje novca kroz trgovinsku djelatnost

III. Uobičajene sheme za pranje novca

A. Biznisi zasnovani na gotovinskim transakcijama



Date	Amount	Guests		
		323811		

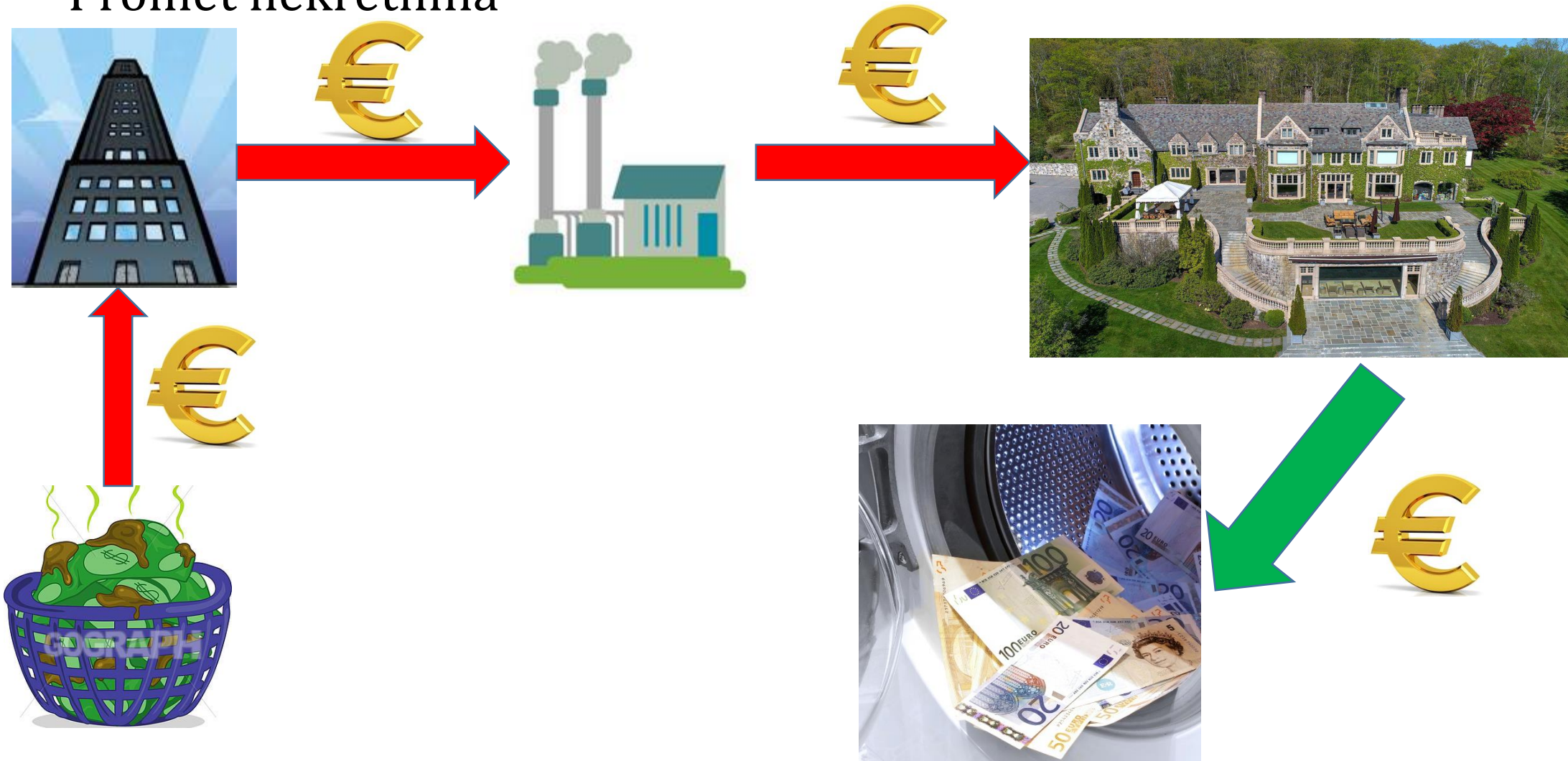
GUEST CHECK

Date	Table	Guests	Server	Check Number
				323811



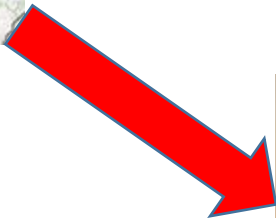
III. Uobičajene sheme za pranje novca

B. Promet nekretnina



III. Uobičajene sheme za pranje novca

C. Krijumčarenje velike količine gotovine



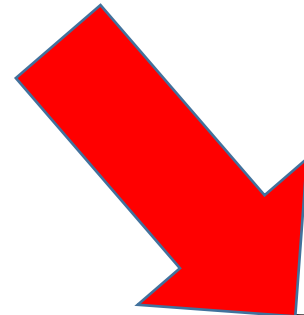
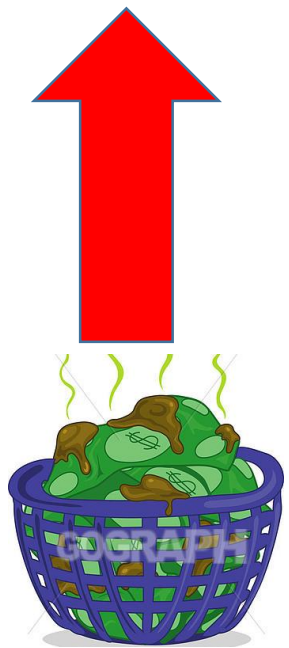
III. Uobičajene sheme za pranje novca

D. Vrijednosne kartice



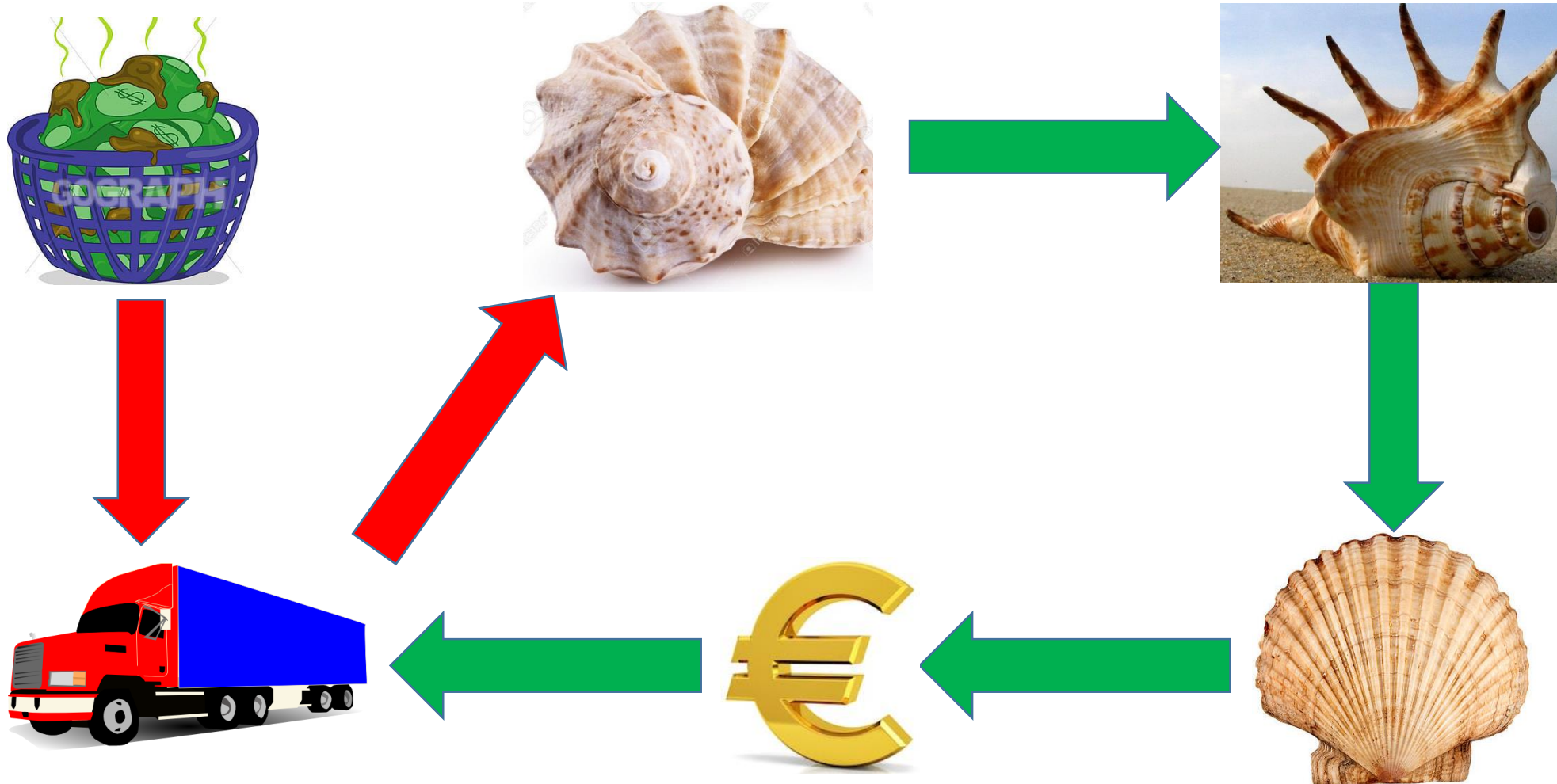
III. Uobičajene sheme za pranje novca

D. Vrijednosne kartice



III. Uobičajene sheme za pranje novca

E. *Shell* kompanije



III. Uobičajene sheme za pranje novca

F. Pranje novca kroz trgovinsku djelatnost

- Jedna od najsofisticiranijih metoda
- Najteže uočiti znakove upozorenja
- Višedržavne istrage kompliciraju aktivnosti snaga za provedbu zakona

III. Uobičajene sheme za pranje novca

F. Pranje novca kroz trgovinsku djelatnost

Obično
pogrešno
predstavljeno:

- Cijena uvoz/izvoz
- Količina uvoz/izvoz
- Kvaliteta uvoz/izvoz

Shema pranja novca kroz trgovinsku djelatnost



1
Bosanski izvoznik šalje ukradenu robu u vrijednosti od 2 mil

2
Bosanski izvoznik fakturiše 1mil robe

3
Talijanski uvoznik prodaje robu za 2 mil

4
Talijanski uvoznik ulaže u banku 1 mil

IV. Istražne tehnike za pranje novca

- *Početni koraci*
- Utvrditi identitet uključenih pojedinaca i kompanija
- Utvrditi članove porodice, prijatelje i druge značajne mete
- Kreditna historija
- Podaci o kažnjavanju
- Prethodne pritužbe
- Istražiti dokumentaciju o imovini (nekretnine, automobili)
- Pretraživanje otvorenih izvora
- Izvori snaga za provedbu zakona
- Upiti i traženje finansijskih obavještajnih podataka (Egmont zahtjevi)

IV. Istražne tehnike za pranje novca

- *Sekundarni koraci*
 - Porezne prijave
 - Nadzor
 - Sudski pozivi
 - (banke, korporacije, finansijske transakcije, osiguravajuća društva)
 - Zamolnice prema Ugovoru o uzajamnoj pravnoj pomoći
 - Optuženi koji saraduju
 - Prikrivene operacije
 - Razgovori sa svjedocima
 - Neutraliziranje potencijalne odbrane

PITANJA



Adam J. Schwartz
Američko ministarstvo pravde
Odjel za borbu protiv pranja novca i
oduzimanje imovine
Međunarodna jedinica

Adam.Schwartz@usdoj.gov

001 202 616-3877