

UDK: 061.7: 347.417: 347.351: 336.74: 364.422: 323.28(497.11)

Dr Zoran D. Radović,

*doktor pravnih nauka, glavni i odgovorni urednik časopisa „Tokovi osiguranja“,
Beograd, i-mejl: zoran-radovic@hotmail.com*

ZAKON O PRANJU NOVCA I FINANSIRANJU TERORIZMA (Službeni glasnik RS br. 20/09, 72/09 I 91/10)

Uprava za sprečavanje pranja novca ukazala nam je da smo u jednom od prethodnih brojeva „Tokova osiguranja“ dali prikaz Zakona o sprečavanju pranja novca iz 2005. koji nije više na snazi, te stoga sada predstavljamo važeći zakon koji reguliše problem pranja novca.

Pranje novca i finansiranje terorizma nesumnjivo predstavljaju probleme koji negativno utiču na privredu svake države, podrivaju stabilnost finansijskog sistema i ugrožavaju reforme. Pod pranjem novca, u smislu Zakona, podrazumeva se sledeće: konverzija ili prenos imovine stečene izvršenjem krivičnog dela; prikriivanje ili netačno prikazivanje prave prirode, porekla, mesta nalaženja, kretanja, raspolaganja, vlasništva ili prava u vezi sa imovinom koja je stečena izvršenjem krivičnog dela. Međunarodni monetarni fond procenio je da dva do pet procenata svetske ekonomije čini oprani novac. Međunarodno telo za borbu protiv pranja novca pod nazivom *Financial Action Task Force* tvrdi da je nemoguće realno proceniti količine opranog novca, zbog čega i ne objavljuje statistiku te vrste.

Načini na koje novac može da se opere različiti su i manje ili više rafinirani. Uključuju falsifikovanje faktura uvoza i izvoza, zamene otete imovine za novčana sredstva preko ili unutar državnih granica, paralelne kreditne transakcije i razmene novca između računa unutar banaka, uz podmićivanje bankarskih zvaničnika radi prikriivanja velikih ilegalnih sredstava.

Finansiranje terorizma predstavlja specifičan način finansiranja kriminalnih aktivnosti. Prema odredbama Zakona, pod finansiranjem terorizma podrazumeva se obezbeđivanje ili prikupljanje imovine ili pokušaj njenog

obezbeđivanja ili prikupljanja u nameri da se koristi ili sa znanjem da se može koristiti – u celosti ili delimično – za izvršenje terorističkog akta teroriste pojedinca ili terorističkih organizacija.

Komitet Saveta bezbednosti Ujedinjenih nacija za borbu protiv terorizma (SB UN CTC) boravio je u našoj zemlji marta 2013. godine. Tokom posete održan je niz sastanaka na kojima se s predstavnicima brojnih državnih organa razgovaralo o mnogim pitanjima.

Izvori

- Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma
- Izveštaj NBS o pranju novca i finansiranju terorizma
- http://www.nbs.rs/inernet/cirilica55/55_7/index.html.
- http://sr.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%80%D0%B0%D1%9A%DoB5_%D0...
– Početna > Aktivnosti > Vesti > Poseta Komiteta UN za borbu protiv terorizma, 18–21. mart 2013.