



Nataša Kostić*

PRIKAZ KNJIGE

Rože Klasensa

SPREČAVANJE PRANJA NOVCA

Tačno na stogodišnjicu od prve međunarodne konferencije u Šangaju - sazvanoj 1906. godine da bi se razmatralo sprečavanje upotrebe narkotika što se smatra predistorijom u borbi protiv pranja novca - Udruženje banaka Srbije izdalo je knjigu "Sprečavanje pranja novca" autora Rožea Klasensa (Roger Claessens). Naslov originala "Ethic, Corporate Values and Prevention of Money Laundering".

Autor knjige je eminentni međunarodni predavač za oblast Marketing finansijskih usluga. Diplomirao je na Fakultetu za komercijalne i finansijske nauke Univerziteta ICHEC, u Briselu, Belgija i specijalizirao se za menadžment i finansije. Predavač je Agencije za transfer finansijske tehnologije Luksemburga, Instituta za bankarstvo Luksemburga, Akademije za bankarstvo i finansije u Taškentu i profesor je po pozivu na Univerzitetu u Nansiju. Profesor Rože Klasens je referentni konsultant za oblast "Etika, korporativne vrednosti i sprečavanje pranja novca" i kao priznati autoritet bio je angažovan na projektima Centralnih banaka i finansijskih institucija na tri kontinenta u zemljama kao što su Poljska, Češka Republika, Mađarska, Rumunija, Bosna, Bugarska, Litvanija, Mongolija, Kina, Laos, Egipt. Srpskoj stručnoj javnosti poznat je po seminarima koje je održao u

* Uprava za sprečavanje pranja novca, Načelnik odeljenja analitike

Udruženju i knjizi "Upravljanje filijalom banke" koju je takođe priredilo i izdalo Udruženje banaka Srbije.

Zahvaljujući ovom izdanju, svi građani Srbije, u kojoj se Zakon o sprečavanju pranja novca primenjuje od 1.07.2002. godine, po prvi put mogu da se, na našem jeziku upoznaju sa najvažnijim pitanjima i problemima koji su se poslednjih sto godina pojavljivali u vezi pranjem novca kao i sa preduzetim inicijativama i donetim regulativama kojima se danas mobilišu raspoloživi resursi u rešavanju ovog globalnog problema. Procene ukazuju da se danas u svakom minutu opere u svetu više od 750.000 Evra a sume koje se troše na mere sprečavanja dostigle su takođe visoke cifre.

Knjiga ima jedanaest poglavlja u kojima autor upoznaje čitaoca sa istorijatom pranja novca, šta pranje novca znači, kako se pranje novca obavlja, ko je zadužen da rešava ovaj problem, kakve su akcije na međunarodnom nivou i aktivnosti na nacionalnom planu Švajcarske i Luksemburga, koje su akcije na nivou privrede a koje na individualnom nivou, kakve su procedure i šta treba preduzeti u slučaju sumljivih transakcija. U poslednjem poglavlju autor nam daje teme za diskusiju i vežbe i kao prilog FATF: četrdeset i osam specijalnih preporuka koje su prihvatili MMF i Svetska banka kao međunarodne standarde za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.

Ističući da je u početku pitanje pranja novca bio problem koji se isključivo vezivao za drogu, autor u svojoj knjizi objašnjava poreklo narkotika, vrste supstanci i na koji način se droga kroz vekove prenosila sa jednog na drugi kraj sveta i uživala u različitim civilizacijama a zatim kako je visoko organizovana trgovina narkoticima zbog stvaranja enormnih profita postala svetski fenomen, dokazano

povezan sa kriminalom, trgovinom ljudima, organizovanom prostitucijom, nelegalnom trgovinom oružjem, terorizmom, privrednim kriminalom i korupcijom zbog čega je ugrožen finansijski sistem. Zbog svih navedenih razloga Klasens smatra da "Borba protiv pranja novca

je i građanska dužnost, ali i profesionalna obaveza za sve koji rade u finansijskom sektoru".

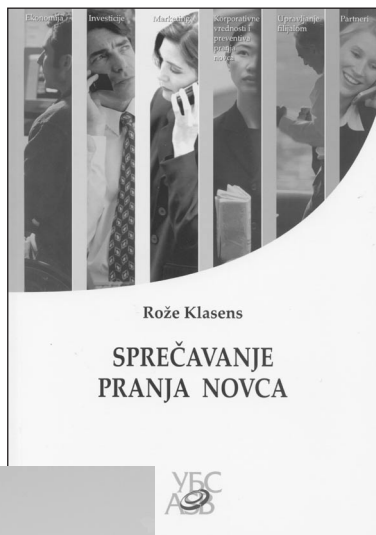
A u t o r u nastavku daje definicije pranja novca i identifikuje njegove faze ali stalno upozorava da taj proces nikada

ne prestaje, da se tehnike pranja novca konstantno menjaju, navodeći konkretne primere i naglašavajući da "Perači novca imaju više mašte i inventivnosti nego većina nas".

U knjizi se nalazi i pregled najvažnijih konvencija, međunarodnih sporazuma, direktiva i preporuka sa komentarima koje su rezultat niza inicijativa na međunarodnom nivou.

"Čini se da su sada svi postali svesni hitnosti koja postoji da počnu razgovori o ovim pitanjima i da se pokuša sa pronalaženjem neke vrste odgovarajućih mera", zaključuje autor na kraju poglavlja o akcijama na međunarodnom nivou.

Još u svojim uvodnim napomenama profesor Rože Klasens podvlači "U ovom slučaju ljudi su ti koji će promeniti stanje, a ne sistem i zakoni" te tako čitalac, već potpuno uvučen u problematiku pranja novca, dobija u nastavku lekcije o poslovnoj etici, korporacionim vrednostima i odgovornosti komplajans funkcije i precizna objašnjenja zašto su upravljanje kvalitetom i upravljanje rizicima važni u industriji finansijskih usluga. "Odgovornost je svakog zaposlenog da dostigne izuzetno visok kvalitet svojih performansi, i otud odgovornost svakog zaposlenog da bude



Autor knjige "Sprečavanje pranja novca" Rože Klasens

svestan neophodnosti da se postigne vrhunski kvalitet poslovanja, visoka reputacija i etičnost rada”

Ono što profesora Rožea Klasensa čini posebnim jesu njegova stručnost, sistematičnost u predstavljanju celokupne materije u vezi sa pranjem ili sprečavanjem pranja novca i u izlaganju zahteva koji se postavljaju pred savremenim bankarskim i finansijskim sistemima kako u Srbiji tako i svetu. Knjiga koja je pred nama predstavlja i profesionalni priručnik za banke i druge finansijske i nefinansijske organizacije, državne institucije i stručna lica na svim nivoima odgovornosti. Lakoća i jednostavnost sa kojim prilazi materiji potvrđuje veliko iskustvo autora da zainteresuje čitaoca za svaki podatak naveden u knjizi. Od prve do poslednje stranice profesor svoje teze

izlaže detaljno a za svaki pojam, koji bi čitaocu mogao biti nepoznat, daje unapred precizne definicije. Direktnim, često imperativnim obraćanjem pokazuje svoju veštinu da čitaocu stvori iluziju pažljivog slušaoca koji želi da mobiliše sve svoje talente za bolji svet u kome živimo. Svojim znanjem, potpuno određenim stavovima, interesantnim i ilustrativnim izvodima iz svetskih časopisa, aktivnosti i akcije na međunarodnom planu u vezi sa sprečavanjem pranja novca pretvara u naše i lične aktivnosti i zadatke. Autor je to i želeo i u potpunosti uspeo da postigne ovom knjigom pa tako postaje i razumljiva rečenica Mahatme Gandija koju profesor Rože Klasens citira na samom početku svoje knjige “Ako želimo da promenimo svet, prvo počnimo od sebe”.

Promocija knjige “Sprečavanje pranja novca” Rože Klasensa održana je u Udruženju banaka Srbije 24. januara 2007. godine

