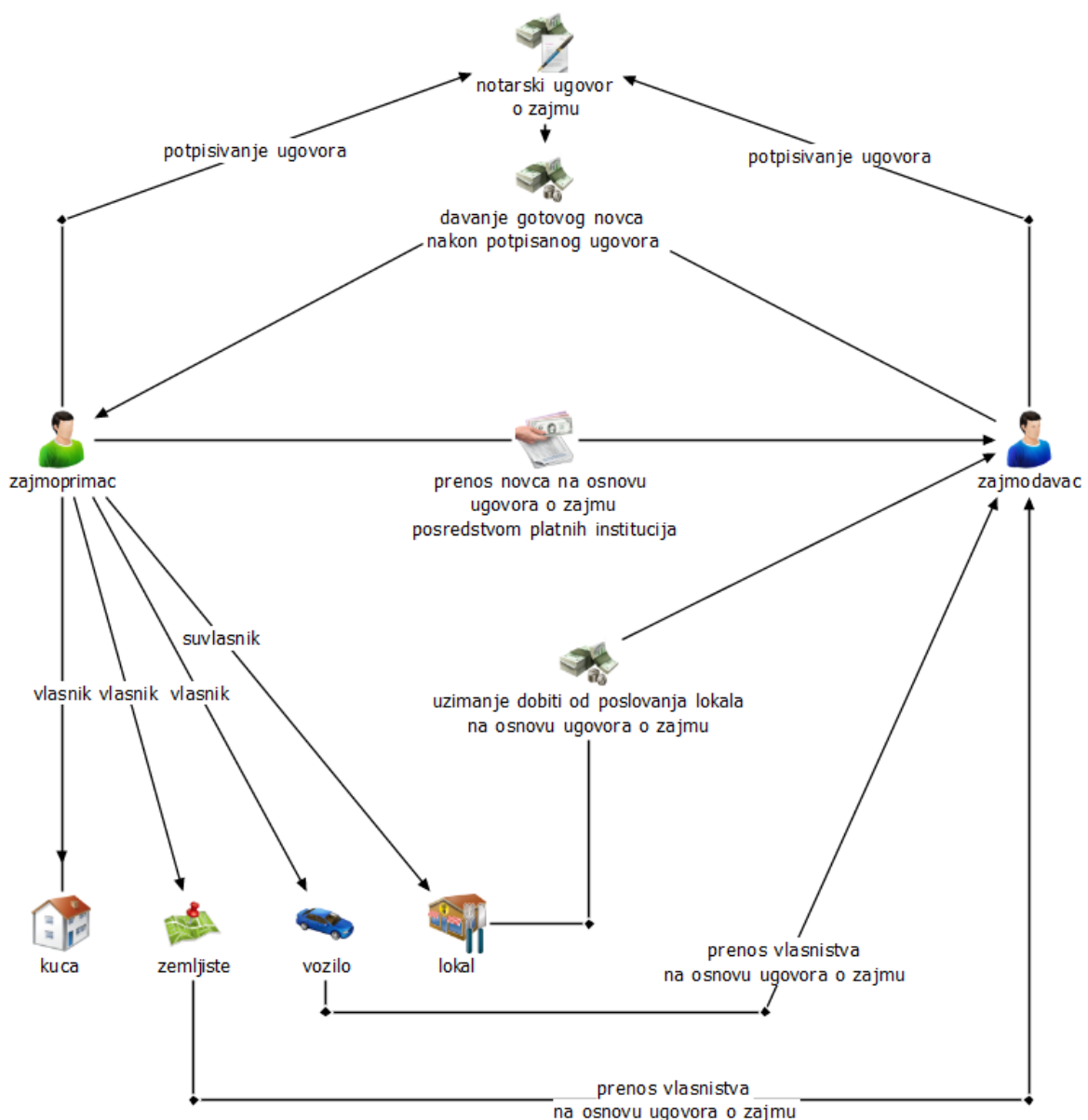


# TIPOLOGIJE PRANJA NOVCA

## TIPOLOGIJA 1

Fizičko lice (zajmodavac) kod Notara sklapa Ugovor o zajmu sa drugim fizičkim licem (zajmoprimac) za veći novčani iznos sredstava, a sa nesrazmjernom kamatnom stopom za povraćaj istih. Porijeklo novca zajmodavca je nejasno, sa obzirom da je, često, u pitanju nezaposleno lice i ne ostvaruje prihode po bilo kom osnovu. Stvarni motiv ovog lica – zajmodavca, je prikrivanje kriminalnih radnji, tj. isto vrši veće pozajmice novčanih sredstava u gotovini, drugom licu/licima (zajmoprimci), sa nesrazmjernom kamatom za povraćaj, u namjeri da za sebe stvori znatnu materijalnu korist.

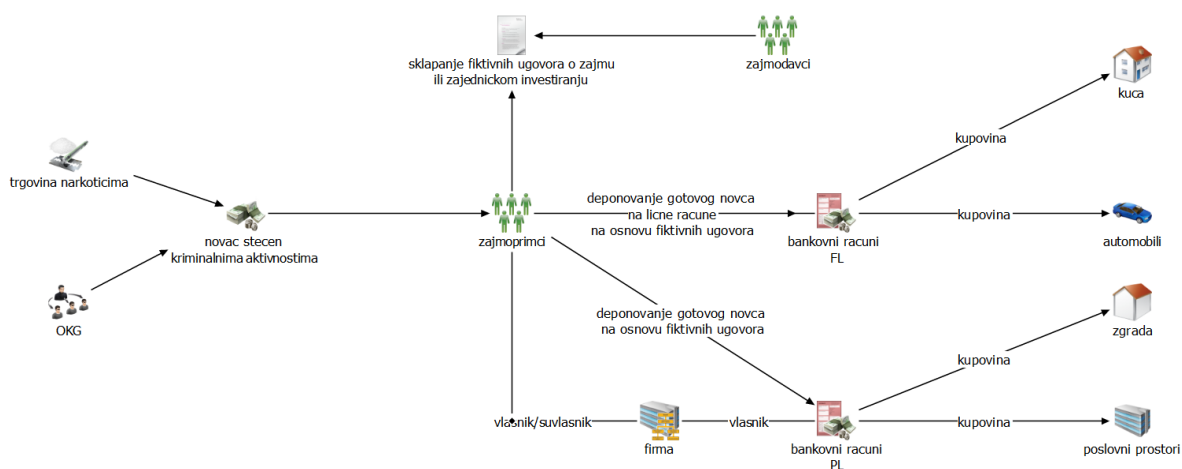


## TIPOLOGIJA 2

Fizičko lice/lica vrše fiktivno sklapanje ugovora o zajmu, kao zajmoprimci, sa licima čije porijeklo sredstava ne potiče iz kriminalne ili nelegalne aktivnosti, na osnovu čega vrše deponovanje sredstava na svoje račune ili račune firmi u čijoj se vlasničkoj strukturi nalaze. Sredstva se dalje koriste za sticanje pokretne i nepokretne imovine.

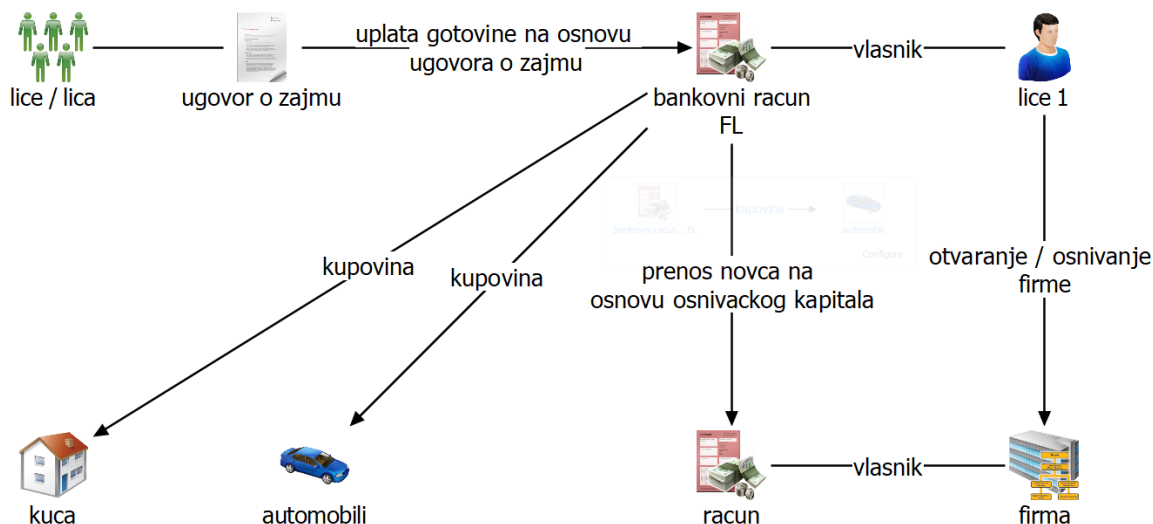
Takođe, po osnovu sklapanja ugovora o zajmu i/ili zajedničkom investiranju, na računima fizikog/fizičkih lica – zajmoricama, vrše se prenosi sa računa lica čije porijeklo sredstava ne potiče iz kriminalne i/ili nelegalne aktivnosti, a koja se koriste za sticanje pokretne i nepokretne imovine u Crnoj Gori i inostranstvu, kao i za poslovanje pravnih lica u čijoj se vlasničkoj strukturi nalaze, najčešće hotelsko ugostiteljske djelatnosti.

Navedeno sklapanje pravnog posla 'Ugovor o zajmu' shodno pravnim regulama, je podobno za stranke – lica, shodno tome da se zakonski povrat sredstava regulišu i Aneksi ugovora, odnosno da vremenski povrat istog može da se vrši neodređeno. Uočeni razlozi za navedene aktivnosti su poznanstvo i/ili bliski porodični odnosi, ali i zelenaštvo.



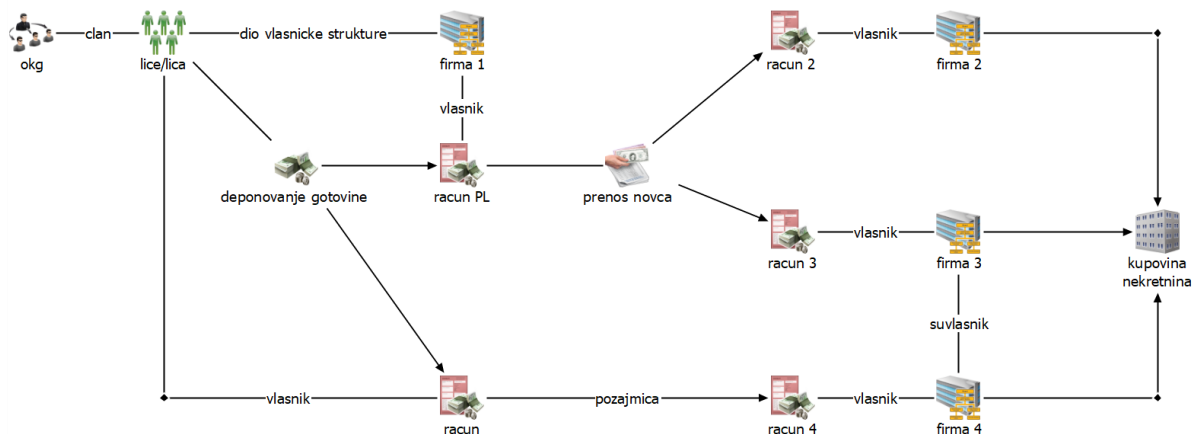
## TIPOLOGIJA 3

Više fizičkih lica po osnovu zajma vrše deponovanja i/ili prenose na račun drugog fizičkog lica koje nema zakonitih prihoda, u iznosima čije porijeklo ona mogu pravdati, a koja isto koristi za sticanje nepokretnosti i/ili osnivanje i poslovanje pravnog/pravnih lica.



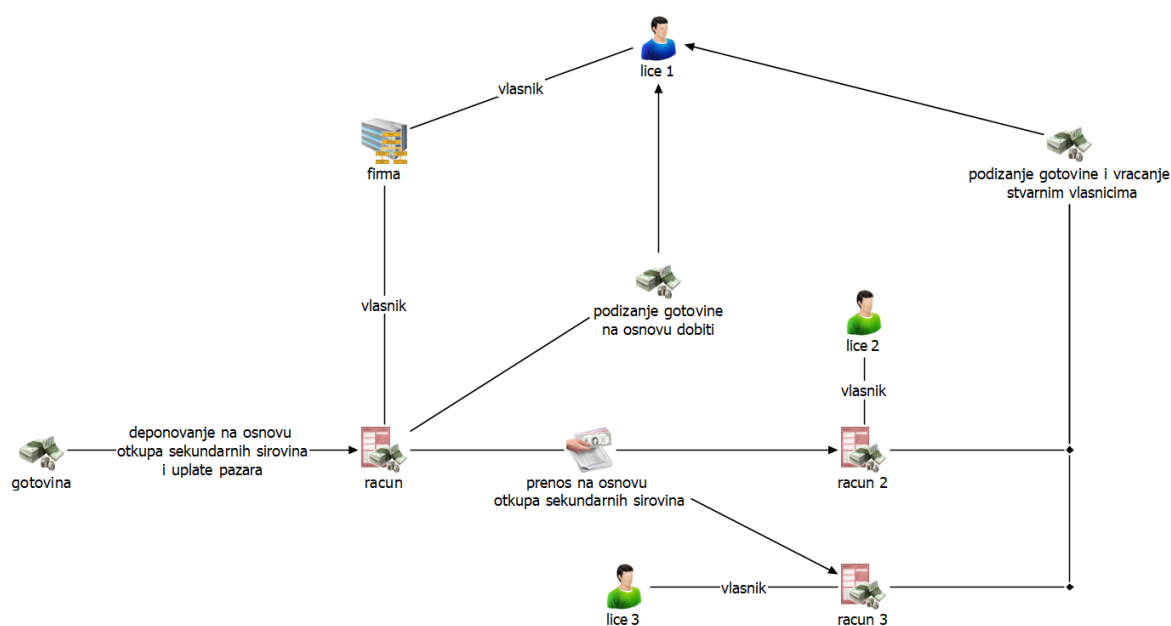
## TIPOLOGIJA 4

Fizičko lice/lica, sredstva deponuje/u na lične ili na račune pravnih lica u čijoj se vlasničkoj strukturi nalaze, a kod poslovnih banaka u inostranstvu. Dalje, navedena sredstva se prenose na račune više povezanih ili nepovezanih pravnih lica, takođe u inostranstvu I koriste za sticanje pokretne I nepokretne imovine. Kao porijeklo sredstava koja se deponuju, najčešće se navode ugovori o zajmu i/ili izjave o ušteđevini. Takođe, lice ne prijavljuje prenos gotovog novca prilikom, izlaska iz CG - prelaska državne granice, a isto se dovodi u vezu sa pripadnošću OKG:



## TIPOLOGIJA 5

Sredstva se deponuju na račune pravnih lica čija je djelatnost 'otkup sekundarnih sirovina', a po istom osnovu u uplati pazara. Dalje, vrši se podizanje gotovine po osnovu dobiti, kao i prenosi na račune fizičkih lica, a takođe po osnovu otkupa sekundarnih sirovina. Navedena sredstva fizička lica podižu gotovo po prispjeću i postoji sumnja da se vraćaju stvarnim vlasnicima, odnosno licima koja su ih stekla iz kriminalne aktivnosti.

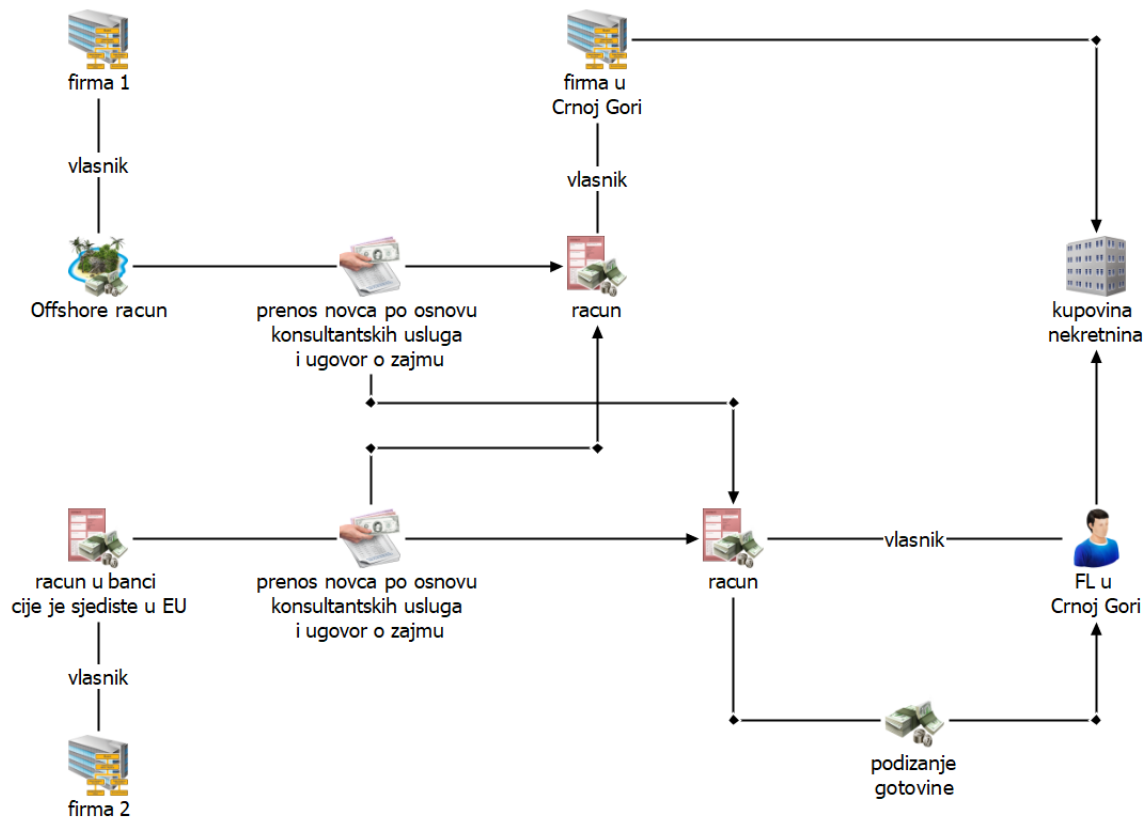


## TIPOLOGIJA 6

Na računima pravnih i fizičkih lica, koje posjeduju kod poslovnih banaka u Crnoj Gori, bilježe se prilivi sredstava po osnovu 'konsultantske usluge' i 'Ugovori o zajmu', a koja se gotovinski podižu, ili se koriste za sticanje nepokretnosti u CG. Sredstva se najčešće prenose sa računa pravnih lica koje posjeduju kod poslovnih banaka u državama koje su prepoznate kao offshore destinacije, a koje nijesu u vlaništvu lica koja su primaoci, ali i sa računa koje pravna lica – pošiljaoci (nalogodavci) posjeduju kod poslovnih banaka čije je sjedište u državama EU. Takođe, porijeklo sredstava ne predstavlja poslovanje pomenutih pravnih lica, već ista potiču sa računa trećih pravnih lica iz poslovnih banaka iz država EU, čiji budžet je oštećen djeovanjem kriminalne grupe, kao i dr. država, čime se ista raslojavaju i skriva se porijeklo.

Utvrđeno je da u nekim slučajevima, sredstva potiču iz kriminalne aktivnosti organizovanih kriminalnih grupa koje vrše više k. d. u državama EU i Sjeverne Amerike.

Takođe, u navedeenoj aktivnosti uočeno je I korišćenje platformi za plaćanje (platne platform), čime se otežava otkrivanje stvarnog porijekla sredstava.

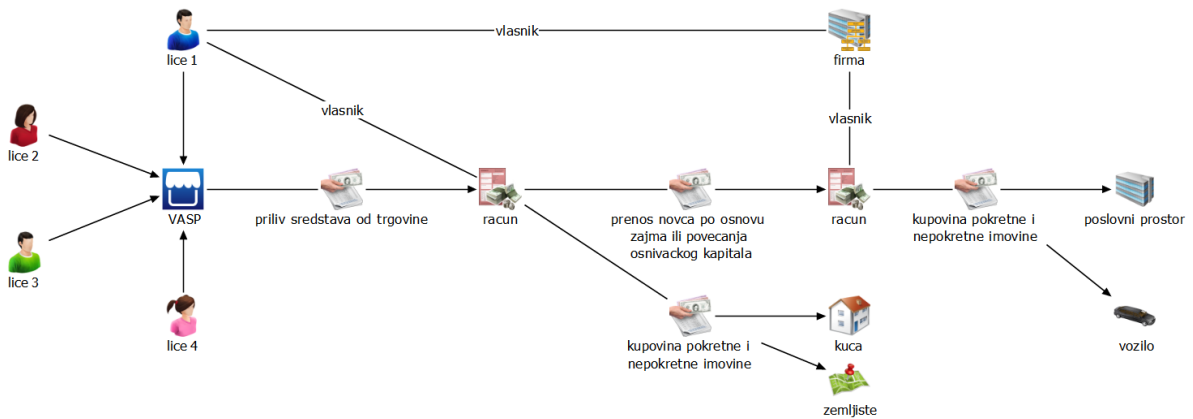


## **TIPOLOGIJA 7**

Lica otvore više naloga na platformama za trgovinu VASP.

Postoji sumnja da su lica u dosluhu, odnosno da stvaraju legalno porijeklo sredstava za fizičko lice/lica, na način što vrše kupovinu VASP, najčešće gamer token, čime on line 'licitacijom' - trgovinom, određena lica povećavaju vrijednost istih ili sa namjerom gube tokom vršenja iste, a sve u korist određenog/ih lica, koje po izvršenom vrši konverziju u FIAT i prenos/e na lični/e račune ili na račune lica sa kojim/a su u bliskim odnosima.

Navedena sredstva se koriste za sticanje imovine, kao I za poslovanje pravnih lica čiji su vlasnici, gotovinski podižu I dr.



## **TIPOLOGIJA 8**

Fizičko lice je na svojim računima zabilježilo priliv sredstava u značajnom iznosu, a koja su iskorišćena za sticanje nepokretnosti I osnivanje pravnih lica u CG, Utvrđeno je das u sredstva prenešena sa računa platne platform koja je direktno vezana za Berzu kriptovaluta, a koja ne saraduje sa LEA izuzev MLA.

Shodno navedenom postoji sumnja u stvarno porijeklo sredstava, odnosno u PN/FT

