

NASTAVNE TEME / JEDINICE

Studijski program: Sveučilišni integrirani prijediplomski i diplomski studij Pravo
Naziv kolegija: Sustav sprječavanja pranja novca
Šifra kolegija: 84048

1. Naziv nastavne teme/jedinice: Pojam i faze pranja novca						Broj sati: 3
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	definirati pranje novca i njegove faze			usporediti ciljeve i izvore pranja novca u odnosu na financiranje terorizma		
Konceptualno znanje		interpretirati obuhvat predikatnih djela	povezati pranje novca i predikatno djelo utaje poreza (vrtuljak prijevare)			
Proceduralno znanje			skicirati Hawalu kao alternativni način pranja novca			
Metakognitivno znanje					argumentirano raspravljati o obuhvatu definicije kaznenog djela pranja novca	integrirati sofisticirane načine pranja novca u klasične faze njegova provođenja

2. Naziv nastavne teme/jedinice: Metodologija pranja novca						Broj sati: 3
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	opisati tipologiju pranja novca za fizičke i pravne osobe					
Konceptualno znanje		identificirati osnovna obilježja i prednosti <i>off shore</i> zona		kategorizirati vrste transakcija u odnosu na stupanj sumnjivosti		
Proceduralno znanje			demonstrirati proces pranja novca na primjeru			kombiniranje tipologija pranja novca kod fizičkih i pravnih osoba u odnosu na osnovne sastavnice

Metakognitivno znanje					usporediti pojedine tipologije pranja novca s procijenjenim stupnjem rizika na razini Republike Hrvatske	
-----------------------	--	--	--	--	--	--

3. Naziv nastavne teme/jedinice: Značajke financiranja terorizma						Broj sati: 2
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	definirati terorizam i njegovo financiranje					
Konceptualno znanje		opisati i razlikovati izvore financiranja terorizma			prosuditi značaj zakonitih načina financiranja terorizma	
Proceduralno znanje				analizirati svrhu troškova pojedinih terorističkih akcija		
Metakognitivno znanje			pronaći poveznice i predmete razlikovanja provedbe pranja novca i načina financiranja terorizma			generirati stav prema normativnom uređenju prevencije financiranja terorizma kroz standarde prevencije pranja novca

4. Naziv nastavne teme/jedinice: Preporuke Financial Action Task Force (FATF)						Broj sati: 2
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	Navesti grupe i sadržaj 40 Preporuka FATF-a					
Konceptualno znanje		prepoznati poveznicu između pojedinih segmenata djelokruga FATF-a		kritički se osvrnuti na kriterije kooperativnosti kroz popis zemalja na crnoj i sivoj listi		

Proceduralno znanje			pronaći zajedničke aspekte Preporuka FATF-a i recentnih direktiva Europske unije koje reguliraju predmetnu materiju			
Metakognitivno znanje					procijeniti značaj novih preporuka poput proliferacije oružja za masovno uništenje	predložiti dopune preporuka FATF-a u skladu sa sofisticiranim načinima pranja novca

5. Naziv nastavne teme/jedinice: Direktive Europske unije o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma						Broj sati: 2
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	imenovati standarde prevencije na razini Europske unije					
Konceptualno znanje	navesti sofisticirane načine pranja novca i financiranja terorizma koji su potaknuli izmjene direktiva	opisati različitost stava pojedinih direktiva prema samostalnim profesijama kao obveznicima		debatirati o modernim tehnologijama kao alternativni financijskom sustavu		
Proceduralno znanje					prosuditi koliziju zahtjeva za transparentnošću u podataka sa zaštitom ljudskih prava i temeljnih sloboda	
Metakognitivno znanje			razviti kritički sustav mišljenja u odnosu na čimbenike i varijable rizika kao dijelova sustava procjene rizika			poopćiti osnovne smjerove razvoja sustava prevencije pranja novca i financiranja terorizma na razini Europske unije

6. Naziv nastavne teme/jedinice: Nacionalna procjena rizika						Broj sati: 4
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje

Činjenično znanje	opisati osnovne elemente smanjenja rizika					
Konceptualno znanje		diskutirati o obuhvatu mjera upravljanja rizikom kao osnovom donošenja politika, kontrola i postupaka		kategorizirati predikatna djela visokog i srednjeg rizika		
Proceduralno znanje			odabrati najranjivija područja s obzirom na promatrani inherentni i rezidualni rizik			
Metakognitivno znanje					argumentirano raspravljati o procjeni rizika na regionalnoj razini	generirati mišljenje o procjenjenom riziku u Republici Hrvatskoj u odnosu na vrstu sektora

7. Naziv nastavne teme/jedinice: Komparacija obveznika financijskog i nefinancijskog sektora						Broj sati: 2
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	grupirati obveznike financijskog sektora prema stupnju rizika					
Konceptualno znanje		prepoznati razlike u mjerama prevencije predviđene za nefinancijski sektor			prosuditi značaj bankarskog sektora s obzirom na statistiku prijava sumnjivih transakcija	
Proceduralno znanje			prikazati specifičnosti samostalnih profesija i struka u odnosu na ostale obveznike nefinancijskog sektora			
Metakognitivno znanje				kritički analizirati obuhvat obveznika u odnosu na recentne modalitete pranja novca		razviti stav opravdanja ili kritike prema otporu prijave savjeta za pranje novca i financiranje terorizma

8. Naziv nastavne teme/jedinice: Sumnjive, gotovinske, povezane i nelogične transakcije						Broj sati: 3
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					

DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	definirati gotovinske i povezane transakcije					
Konceptualno znanje				usporediti stupanj sumnje kod sumnjivih transakcija i onih neobičnih, nelogičnih i s neobičnim uzrokom	izabrati primjenu pojedine vrste dubinske analize stranke u odnosu na stupanj sumnje	
Proceduralno znanje		razjasniti proceduru postupanja nakon detektiranja pojedini vrste transakcije podložne prijavi				
Metakognitivno znanje			demonstrirati skalu pojavnosti sumnjivih transakcija prema Nacionalnoj procjeni rizika Republike Hrvatske			predložiti indikatore procjene sumnjivosti

9. Naziv nastavne teme/jedinice: Pragovi identifikacije i obavješćivanja Ureda za sprječavanje pranja novca						Broj sati: 1
DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA						
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	navesti prag prijave gotovinskih transakcija obveznika i Carinske uprave					
Konceptualno znanje		prikazati pragove u odnosu na dubinsku analizu stranke				kritički se osvrnuti na nemogućnost limitiranja prijave sumnjivih transakcija
Proceduralno znanje			pronaći pragove izuzeća primjene zakona na osobe koje obavljaju financijsku djelatnost na povremenoj osnovi			

Metakognitivno znanje				povezati prag prijave gotovinskih transakcija i ograničenja poslovanja sa strankom i gotovinom	procijeniti visinu prekršajnih kazni za fizičke i pravne osobe	kreirati poveznicu recenog legislativnog rješenja u vezi praga za identifikaciju i prijavu gotovinskih transakcija Uredu s onim u inicijalnom zakonu
-----------------------	--	--	--	--	--	--

10. Naziv nastavne teme/jedinice: Dubinska analiza stranke						Broj sati: 4
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	imenovati sadržajne elemente dubinske analize		prikazati mogućnosti primjene dubinske analize preko treće osobe			
Konceptualno znanje		razlikovati dubinsku analizu stranke od načela <i>know your customer</i> i Bazelskih principa		kategorizirati pojam stvarnog vlasnika i značaj Registra stvarnih vlasnika		
Proceduralno znanje					procijeniti kriterije odbijanja poslovnog odnosa	
Metakognitivno znanje						prosuditi snagu čimbenika i varijabli rizika pri primjeni pojačane dubinske analize

11. Naziv nastavne teme/jedinice: Uloga financijsko-obavještajnih jedinica (FIU)						Broj sati: 2
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	identificirati modalitete ustroja FIU					
Konceptualno znanje		objasniti analitičko-obavještajni rad FIU		analizirati ciljeve Egmont grupe		
Proceduralno znanje			demonstrirati različitu poziciju FIU u odnosu na dostavu podataka o sumnjivim transakcijama i osobama			

Metakognitivno znanje					predvidjeti izazove postavljene pred obveznike u odnosu na pojedine modele ustroja FIU	razviti idejnu vrijednost strateških analiza s obzirom na specifikum djelovanja FIU
-----------------------	--	--	--	--	--	---

12. Naziv nastavne teme/jedinice: Ured za sprječavanje pranja novca Republike Hrvatske						Broj sati: 2
	DIMENZIJE / RAZINE KOGNITIVNOG PROCESA					
DIMENZIJE ZNANJA	Pamćenje	Razumijevanje	Primjena	Analiza	Vrednovanje	Stvaranje
Činjenično znanje	navesti osnovne zadaće Ureda					
Konceptualno znanje			demonstrirati različitost ustroja hrvatskog FIU od njegovog osnutka			
Proceduralno znanje		pronaći države s kojima je Republika Hrvatska sklopila Memorandume o razumijevanju		usporediti i kritički se osvrnuti na rokove za izdavanje naloga za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije od prvog zakona do danas		
Metakognitivno znanje					prosuditi važnost povratne informacije obveznicima (<i>feedback</i>)	objasniti obuhvat postupanja u okviru <i>off site</i> nadzora Ureda i kreirati poveznicu s <i>on site</i> ovlaštenjima nadzornih tijela