Leteći novac: Kako sivo bankarstvo prenosi prljavi novac po svijetu

Izvor: https://minbarlive.com/videos/hr/leteci-novac-kako-sivo-bankarstvo-prenosi-prljavi-novac-po-svijetu

> Objašnjenje kako je 'leteći novac' — sustav prijenosa vrijednosti iz Kineske dinastije Tang — evoluirao u globalnu mrežu sjenovnog bankarstva koju koriste karteli i trgovci. Video prikazuje kako posrednici u Kini, SAD-u i Meksiku razmjenjuju dugove i podmiruju račune putem lažiranih trgovačkih faktura, ostavljajući gotovo bez tragova na papiru, te zašto je ljudska obavještajna sposobnost jedini pravi način za infiltraciju u to.

SAŽETAK

Video počinje hipotetskim primjerom: 100.000 dolara u novcu od droge koji se ne može uložiti, poslati ili ponijeti u inozemstvo bez privlačenja pažnje, postavljajući problem pranja novca. Navodi da otprilike 3 do 5% svjetskog BDP-a — oko 4 trilijuna dolara — dolazi od kriminala, uključujući drogu, trgovinu ljudima, oružje i ilegalne dijelove divljih životinja. Narator prati podrijetlo 'letećeg novca' do dinastije Tang, gdje su trgovci čajem, koji su plaćeni teškim bakrenim novčićima, polagali novac kod trgovca u glavnom gradu i prikupljali ekvivalent od njegovog pouzdanog partnera kod kuće koristeći komad papira — opisan kao prvi oblik papirnog novca, potpuno temeljen na povjerenju između partnera. Dok se deseci milijuna kineskih imigranata šire diljem svijeta i formiraju usko povezane kineske četvrti oslonjene na klanske i obiteljske udruge, kriminalci su iskoristili tu mrežu povjerenja u sustav sjene koji vanjskim promatračima nije lako razumjeti ili infiltrirati. Video zatim prikazuje primjer: g. Chen u Kini želi kupiti stan u Miamiju vrijedan 2 milijuna dolara unatoč kineskom ograničenju od 50.000 dolara za premještanje novca u inozemstvo iz 2017. godine, dok trgovac iz meksičkog kartela u Chicagu treba oprati 2 milijuna dolara u novcu od droge — kineski posrednik u svakoj zemlji razmjenjuje te dvije svote lokalno tako da novac ne prelazi granicu. Budući da računi ostaju neuravnoteženi, posrednici se obračunavaju kroz trgovinu: kompanija kineskog posrednika koja prodaje kućanske aparate prodaje 10 milijuna dolara hladnjaka trgovini koja je prednjačka za kartel, ali fakturira samo 8 milijuna dolara, tajno prenoseći 2 milijuna dolara unutar legalne transakcije. Video zatim ispituje paralelni plan oko ilegalne morske hrane — posebno mjehurić za plivanje totoabe, nazvan 'kokaine mora' i prodaje se za desetke tisuća dolara po kilogramu — koji uključuje krijumčarenje, korumpiranog carinika u Mexico Cityju i kemikaliju koja je

prekurzor fentanyla, fenetil bromid, korištenu kao iznos za izbalansiranje. Zaključuje da je sustav namjerno niskotehnološki, oslanja se na šifrirane aplikacije poput WeChata i gotovo je neprobojan kada se kombinira s kriptovalutama; istražitelji kažu da ljudske informacije čine najbolje slučajeve, te da provedba treba financiranje, strpljenje i promijenjene poticaje umjesto brzih statistika na granicama.

KLJUČNE PORUKE

> Otprilike 3 do 5% svjetskog BDP-a — oko 4 trilijuna dolara godišnje — procjenjuje se da su prihodi od kriminala, uključujući droge, trgovinu ljudima, oružje i ilegalne dijelove divljih životinja.

> Letje novca poteklo je iz kineske dinastije Tang, gdje su trgovci čajem izbjegavali nošenje teških bakrenih novčića tako što su ih deponirali kod jednog trgovca i uzimali ekvivalent od pouzdanog partnera u svom domaćem području koristeći papirnatu slip — smatra se prvim oblikom papirnog novca.

> Sustav se temelji na povjerenju između posrednika koji su često članovi iste proširene obitelji ili klana i komuniciraju preko šifriranih aplikacija poput WeChata; novac ne prelazi granice, samo vrijednost.

> 'Praćenje novca' je manje korisno od 'praćenja vrijednosti': računi se podmiruju kroz transakcije temeljene na trgovini, kao što je kineski posrednik koji fakturira kartelu 8 milijuna dolara za 10 milijuna dolara hladnjaka, tajno premještajući 2 milijuna dolara.

> Budući da se svaka strana u poslu plaća lokalno, posrednici u različitim zemljama na kraju duguju jedni drugima, a ti nesrazmjeri se na kraju izmiruju kroz trgovinu, prednje tvrtke ili daljnje aranžmane krijumčarenja.

> Mreže kineske dijaspore izgrađene na povjerenju, uzajamnosti i obiteljskim vezama — prvotno kulturno i komercijalno utočište — postale su infrastruktura na kojoj se mogao izgraditi sustav sjene bankarstva.

> Mjehur za plivanje totoabe, nazvan 'koks mora' i prodaje se za desetke tisuća dolara po kilogramu, krijumčari kartel Sinaloa i dijelom se plaća fenetil bromidom, legitimnim kemijskim sredstvom za poljoprivredu koje je također ključna komponenta fentanyla.

> Istražitelji naglašavaju da je sustav namjerno niskotehnološki i vođen ljudima, pa informacije iz ljudskih izvora čine najbolje slučajeve; AI i elektroničko nadgledanje sami neće slomiti sustav.

> Provedba zakona ometa se poticajima koji nagrađuju brze statistike na granicama i imigracijske slučajeve umjesto dugoročnih, složenih istraga pranja novca koje zahtijevaju posvećene ljude, financiranje i strpljenje.

ČLANAK

Unutar ove torbe je 100.000 dolara. Na što bih to trebao potrošiti? Mogao bih kupiti fancy narančastu jaknu. Mogao bih kupiti novi dron. Mogao bih kupiti stvarno lijepe antikne karte. No zapravo, ne mogu potrošiti ovaj novac jer imam veliki problem. Ovaj novac je prljav. Ovaj novac je prljav jer sam ga dobio prodajom droga. I zapravo, ne mogu ga potrošiti jer ga moram vratiti svojim šefovima u drugoj zemlji.

Mogao bih ga odnijeti u banku i uložiti, ali će postaviti pitanja i prijaviti to vladi. Mogao bih pokušati poslati ga, ponijeti ga sa sobom na letu, ali to također može biti prilično rizično. Na kraju, moram oprati ovaj novac — legalizirati ga. No, neće biti lako.

Razmjer kriminalnog novca

Više od 50 milijuna dolara u novcu od droga nestaje s ulica SAD-a bez da aktivira alarm u banci. A ovo je bio samo jedan grad. Pomnožite to po cijelom svijetu i možete vidjeti koliko novca cirkulira. Mislim, govorimo o trilijunima i trilijunima dolara — otprilike 3 do 5% svjetskog BDP-a su prihodi od kriminala. To odgovara otprilike 4 trilijuna dolara. Droge, trgovina ljudima, oružje, ilegalni dijelovi divljih životinja — sve to treba novac da bi funkcioniralo. Kriminalci, kriminalne organizacije čine zločine. Zašto? Za novac. Novac.

A ako bih bio u ovom hipotetskom scenariju, zapravo imam još jednu opciju. Opciju koja će mi omogućiti da premjestim svoj novac bez da vlada ili policija to saznaju. To se zove leteći novac. To je većinom nevidljiv sustav. Tajno povezuje cijeli svijet organiziranog kriminala i pomaže u njegovom financiranju. Novac se ne pomiče. On leti. Tako je? To je kao duh, pa ga ne možete pratiti.

Podrijetlo u dinastiji Tang

Vraća se u dinastiju Tang. Ovo je jedno od zlatnih doba kineske povijesti. Glavni grad je ogroman. To je jedan od najnaseljenijih gradova na svijetu, i napreduje. Ljudi koriste novac u obliku bakrenih kovanica.

Recimo da sam poslovni čovjek koji prodaje čaj. Živim ovdje gore i redovito idem u glavni grad prodati svoju žetvu. Prodajem je plemićima, elitama i ljubiteljima čaja u glavnom gradu. I plaćaju me bakrenim kovanicama. Uh oh — ove kovanice nisu lagane. Bit će teško ponijeti sve te kovanice natrag u svoju regiju, a bit ću ranjiv na razbojnike dok putujem.

Dakle, učinimo ovo. Odnesem svoju torbu s kovanicama trgovcu, a on će mi dati mali komadić papira, i reći će mi da kada se vratim kući, trebam otići vidjeti njegovog

trgovca prijatelja i dati mu ovaj komadić papira. Ovaj lagani, lako prenosivi komadić papira. Lijepo.

Kada se vratim kući, odnesem taj papir trgovcu kojeg poznaje tip iz glavnog grada. I budući da su ova dvojica pouzdani partneri, trgovac u mom rodnom gradu to poštuje i daje mi torbu bakrenih kovanica. To je točno onaj iznos koji sam dao njegovom prijatelju u glavnom gradu. O odnosu između njih dvojice ne znam sve. Račun će se podmiriti kasnije. Sve što me zanima je da sam dobio svoje bakrene kovanice i nisam ih morao nositi iz glavnog grada. Ovo je magija izgrađena na povjerenju. U stvari, ovo je bio leteći novac.

Letjelica novac zapravo se smatra prvim oblikom papirnog novca. Kina i dinastija Tang nisu bili jedini koji su to smislili. Oni su bili jedni od ranijih i šire rasprostranjenih. No, druge kulture su se oslanjale na ove ogledne transakcije kao način prijenosa vrijednosti bez potrebe za nošenjem velike količine novca ili zlata na velike udaljenosti. Ovdje govorimo o kineskoj verziji, jer će to oblikovati globalnu mrežu koju danas vidimo.

Kineska dijaspora i siva ekonomija

Dok su se deseci milijuna kineskih imigranata širili diljem svijeta, često su bili progonjeni, segregirani i isključeni, a ostali su blisko povezani. Kineske četvrti postale su ne samo kulturno utočište, već i komercijalna središta koja su bila povezana obiteljskim asocijacijama s jakim kulturnim vezama s domovinom — s kopnenom Kinom. Ove zajednice temelje se na nekim snažnim osnovnim vrijednostima: samostalnosti, međusobno korisnim odnosima temeljenim na povjerenju, uzajamnosti i osobnim vezama, te često vrlo snažnoj radnoj etici i poslovnom smislu. Zarađuju novac kroz često gotovinske poslove, šaljući veliki dio tog novca obitelji diljem svijeta.

No ubrzo će ovu globalnu dijasporu povjerenja i povezanosti zloupotrijebiti kriminalci koji će je koristiti za pranje prljavog novca, stvarajući sustav sive ekonomije koji je bio gotovo nemoguće razumjeti ili infiltrirati. Dopustite mi da vam pokažem kako to danas funkcionira. Kako se isti koncepti koje smo vidjeli u dinastiji Tang odvijaju u stvarnom svijetu danas.

Recimo da postoji čovjek u Kini po imenu gospodin Chen. Vrlo je bogat, ima puno viška novca i želi investirati svoj novac negdje drugdje. Ima 2 milijuna dolara viška koje možda želi potrošiti na luksuzni stan u Miamiju. Ima rođaka u SAD-u koji bi mu mogao pomoći, ali ima problem. Godine 2017. kineska vlada uvela je limit od 50.000 USD na iznos novca koji možete iznijeti iz Kine. Ovo je način na koji kineska vlada pokušava spriječiti odljev novca iz zemlje.

To neće zaustaviti nikoga. Tako se okreću podzemnim bankama. Gospodin Chen odlazi do brokera u Kini i plaća mu 2 milijuna dolara. To radi s jednog kineskog bankovnog računa na drugi, možda u nizu malih transakcija, kako ne bi privukao previše pažnje. I

da ponovim — ovo je prljavi novac. Gospodin Chen je jednostavno zaradio puno novca na svom poslu i želi ga investirati negdje drugdje. Nije ga dobio od droge ili nečega sličnog. U redu. Dakle, broker govori gospodinu Chenu da kaže svom rođaku u SAD-u da ode u trgovinu u Chicagu i zatraži brokerovog pouzdanog kontakta, koji je drugi broker u Sjedinjenim Državama, i da mu da poseban kod.

U međuvremenu, ovdje u Sjedinjenim Državama, događa se nešto drugo. Postoji diler droge iz meksičkog kartela. Ima svoj vlastiti financijski problem za riješiti, i to nema nikakve veze s gospodinom Chenom. Ipak, prodaje drogu na ulicama Chicaga, a sada ima 2 milijuna dolara u gotovini. Ova gotovina je definitivno prljava. To je definicija prljavog novca. Novac nema papirnati trag odakle dolazi. To je samo ogromna količina gotovine od droge. Mora nekako učiniti da ovaj novac izgleda legitimno i vratiti ga svojim šefovima u Meksiku. A danas, to nije lako učiniti. Tako odlazi do istog kineskog brokera u Sjedinjenim Državama — istog onog kojem je gospodin Chen rekao da ode — i daje mu ovih 2 milijuna dolara, govoreći, trebam ovo da dođe do mojih šefova natrag u Meksiko.

U redu. Ovdje počinju komunicirati. Ova dva brokera se poznaju. Vjerojatno su članovi iste proširene obitelji, klana, plemena. Neće iskoristiti jedni druge. Razgovaraju preko aplikacije za šifriranu komunikaciju, a broker u Kini govori brokeru u Sjedinjenim Državama da je gospodin Chen — [transkript se ovdje završava]

Broker i rođak

Rođak Chena dolazi, a Chen će mu dati poseban kod. Kada mu da 2 milijuna dolara, rođak dolazi u brokerovu trgovinu, daje mu kod i zauzvrat prima 2 milijuna dolara. Ta 2 milijuna dolara, zapravo, je novac koji je broker dobio od dilera droge. Rođak zatim polaže taj novac u razne račune obiteljskih tvrtki pod različitim imenima, kako ne bi privukao pažnju. Na kraju, koristi taj novac za kupnju luksuznog stana u Miamiju za svog rođaka. Dakle, gledajte: gospodin Chen sada ima imovinu od 2 milijuna dolara, a nije morao slati novac preko granica ili kroz bilo koji financijski sustav. Njegovih 2 milijuna dolara ostalo je u Kini, a 2 milijuna dolara korištenih za njegov stan ostalo je u Sjedinjenim Državama.

Podmirivanje računa trgovinom

Ali gledajte, još uvijek postoji neka neravnoteža. I dalje postoje ljudi koji jedni drugima duguju novac. Broker u Kini još uvijek ima ta 2 milijuna dolara koje mu je dao gospodin Chen, a kartel u Meksiku još uvijek treba dobiti svojih 2 milijuna dolara od novca od droge. I tada se okreću globalnoj ekonomiji. Kada žele podmiriti račune, često se vraćaju i podmiruju račune trgovinom, kao što su to tradicionalno, povijesno i kulturno radili. Uvijek govorimo o praćenju novca. Ponekad je važnije pratiti vrijednost.

Pokrivač za kućanske aparate

Dakle, ispostavlja se da broker u Kini ima tvrtku, legalnu, legitimnu tvrtku. Prodaje kućanske aparate koji su proizvedeni u Kini. I ovo je savršeni pokrivač za ono što namjerava učiniti sljedeće, jer kartel u Meksiku također ima lažnu tvrtku gdje prodaju kućanske aparate u maloprodaji u Meksiku. Sada, pogledajte ovaj pametan potez između njih. Kartel kupuje hladnjake u vrijednosti od 10 milijuna dolara od tvrtke za aparate kineskog brokera. No, umjesto da naplati 10 milijuna dolara, broker naplaćuje samo 8 milijuna dolara. A na računima samo piše da se radi o hladnjacima u vrijednosti od 8 milijuna dolara. 2 milijuna dolara se tajno ilegalno prenosi u ovoj pravnoj trgovinskoj transakciji koja prolazi kroz globalnu ekonomiju. Ovi aparati dolaze u luku. Prenose se na maloprodajni pod. Prodaju se. I gledajte, svi u ovoj maloj transakciji su zadovoljni. A vlasti nemaju pojma. Kako bi i mogle? Jer većina ove transakcije nije ostavila papirnati trag.

Uloga ljudske inteligencije

Ako je ovo tako teško pratiti, infiltrirati se i vidjeti, kako uopće znamo bilo što od toga? Odgovor leži u teškom radu i preuzimanju rizika istražitelja poput onih s kojima smo razgovarali. Vrlo je teško probiti se za organe reda. Svaki istražitelj financijskih zločina koji vrijedi svoju dušu reći će vam da su informacije iz ljudskih izvora one koje čine najbolje slučajeve. AI sama po sebi neće izgraditi slučaj. I iako živimo u svijetu elektroničkog novca, nadzora i AI, stvarnost je da je ovaj sustav izgrađen na staromodnim metodama. Tako da je jedini način da se infiltrira kroz ljudsku inteligenciju. Morate fizički upoznati i sprijateljiti se s onim tko to radi.

Tajni Snimak: Trgovac Morskim Plodovima

Andrea nam je pokazao neke od svojih tajnih snimaka koji prikazuju ove mreže novca u akciji. Doista, najvažnija i najotkrivajuća tajna operacija u više od deset godina rada na terenu. Ovo su snimili dvojica njegovih tajnih operativaca koji su mjesecima pokušavali približiti se ovom jednom tipu. On je trgovac iz Kine. Živi u Meksiku i veliki je igrač u ilegalnoj trgovini morskim plodovima. Ovi tajni operativci se predstavljaju kao poslovni ljudi zainteresirani za ulaganje u ilegalnu trgovinu morskim plodovima. S vremenom, ovi tajni operativci uspješno stječu njegovo povjerenje, a on pristaje predstaviti ih drugim ljudima u svojoj mreži. Pouzdani partneri u trgovinskom lancu.

Susret s korumpiranim carinikom

Dva dana kasnije, ista dva tajna operativca susreću jednog od ovih kontakata u Starbucks-u u Mexico Cityju. Ovaj tip je također iz Kine i fokusira se na trgovinu proizvodima i novcem između Meksika i SAD-a, ali ne samo na morskim plodovima. Također se otkriva da trguje ljudima i koristi ogledne transakcije za pranje ogromnih iznosa novca za kartele u Meksiku. Tajni operativci sve dublje ulaze u ovu mrežu, a

ubrzo im se nudi upoznavanje s korumpiranim carinikom i službenikom za imigraciju na aerodromu u Mexico Cityju, nekim tko pomaže u pročišćavanju ilegalnih proizvoda koji ulaze i izlaze iz zemlje. Odlaze na večeru zbog ovog sastanka, a carinik im pokazuje svoju značku. Tijekom večere, korumpirani carinik napušta stol i oni počinju govoriti kineski. Ovaj izvorni trgovac govori tajnim operativcima koliko je ovaj carinski kontakt vrijedan. Dok je carinik odsutan, tajni operativci pokušavaju zaviriti u njegov bilježnicu. On se vraća i razgovor se prebacuje na gotovinu. Koje tehnike koriste za skrivanje ogromnih iznosa gotovine kada ulaze i izlaze iz aerodroma. Posejna boja čini gotovinu potpuno nevidljivom za opremu za skeniranje na aerodromu. Tako možete vidjeti koliko je teško, ali korisno, ovakvo ljudsko obavještajno djelovanje.

Kokain mora

Još jedan primjer. Počnimo ovdje. Kartel Sinaloa je na sjeveru Meksika i ušao je u ribolovni biznis, zapošljavajući lokalne ribare da love vrijedne proizvode poput peraja morskih pasa, koja se mogu prodati za do 630 dolara komad. Morske konjice, koja završavaju u staklenkama poput ove za pravljenje vina. Morske krastavce. Abalone. No, najvrjedniji od svih su ovi. Zovu to kokainom mora. Mjehur ribe koja se zove totoaba. Ovo je visoko ugrožena riba čiji mjehur, iako nema dokazanih zdravstvenih koristi, ima veliku vrijednost u tradicionalnoj kineskoj medicini. No, još važnije, to je moderni statusni simbol u Kini. Razlog zašto se ovo zove kokainom mora je taj što se prodaje za desetke tisuća dolara po kilogramu.

Krijumčarenje ulova

Dakle, kartel ide za ovim stvarima, i recimo da uberu proizvode od ilegalne morske hrane u vrijednosti od 6 milijuna dolara, uključujući ove vrlo skupe mjehure riba. Ovo nije prljavi novac. Međutim, to su prljavi proizvodi. I kako bi ih prebacili preko granica, također se obraćaju posredniku, kineskom posredniku u Meksiku. Tako koordiniraju krijumčarenje, recimo, polovice ovog proizvoda, u vrijednosti od 3 milijuna dolara, u Kinu. Možda će podmititi brodarsku kompaniju da ne pregleda pošiljku. Ili će možda jednostavno nositi ove mjehure riba u svom prtljagu na letu natrag u Kinu. Možda će ih sakriti u legalnim proizvodima poput krovnih pločica ili drugih ribljih proizvoda. Na ovaj ili onaj način, dolaze u Kinu. Kada stignu, kineska mafija to preuzima i prodaje na svom tržištu bogatima. Vraćaju svoj novac. Vjerojatno ostvaruju neki profit. No, opet, za naš jednostavni izračun, zadržimo to na 3 milijuna dolara. Imaju dodatnih 3 milijuna dolara, ali još nisu platili za proizvod. Još nisu platili kartelu. Da bi vratili dug kartelu, ponovno će se obratiti globalnoj ekonomiji.

Kemijska zamjena i pošiljka morskih plodova

Ovaj put će prodavati kemikaliju: fenetil bromid, koji je zapravo legitimni farmaceutski proizvod za kemikalije u poljoprivredi. No, također je ključna komponenta za

proizvodnju fentanila. Ponovno će prepraviti račune, a vrijednost će biti razmijenjena. Ova dvojica su sada dogovorena bez razmjene novca za ilegalne morske proizvode.

U redu, ali zapamtite, postoji druga polovica ovoga. Ostalih 3 milijuna dolara se krijumčari u Sjedinjene Američke Države, gdje kineski posrednik prima proizvode i prodaje ih bogatim kineskim potrošačima. Ovaj američki posrednik u Sjedinjenim Američkim Državama sada posjeduje 3 milijuna dolara prljavog novca. A jedina stvar koja je prešla granice u Sjedinjene Američke Države su ovi ilegalni morski plodovi.

U isto vrijeme, recimo da je kartel u Sjedinjenim Državama također prikupio dodatnih 10 milijuna dolara od prodaje droge. I trebaju oprati taj novac i vratiti ga u Meksiko. Tako donose taj novac istom kineskom posredniku koji sada ima 13 milijuna dolara prljavog novca. Tri od morskih proizvoda, deset od novca od droge. I sve to duguje kartelu u Meksiku.

Povjerenje koje čini da novac leti

I evo dolazi povjerenje koje čini da novac leti. Ova dva kineska brokera se poznaju. Posluju zajedno. Stalno su u komunikaciji na enkriptiranoj platformi poput WeChata i žele održati kartel sretnim. Tako kineski broker u SAD-u traži od kineskog brokera u Meksiku da brzo uplati 13 milijuna dolara kartelu u pesosima. Kartel je sada isplaćen za sve mjehuriće ribe i 10 milijuna dolara prljavog novca.

Ipak, kineski broker u Sjedinjenim Državama još uvijek sjedi na 13 milijuna dolara prljavog novca koji treba oprati. Također, moraju nekako vratiti svom pouzdanom brokeru u Meksiku. Kako će to učiniti? Pa, kao što vidimo, imaju nekoliko opcija, ali jedna koja postaje sve češća je jednostavno prevariti globalnu ekonomiju.

Elektronička trgovina i pranje novca temeljem trgovine

Ovaj broker u SAD-u vodi trgovinu elektronikom. To je njihova fasada za pravi posao. Da bi sve to funkcioniralo, ovaj broker naručuje elektroniku u vrijednosti od 14 milijuna dolara od tvrtke u Kini koja, pogodili ste, zapravo je fasada za kinesku mafiju. Mafija nabavlja i šalje ovu elektroniku u SAD u službenoj pravnoj transakciji od 14 milijuna dolara za elektroniku. Na putu je prema Sjedinjenim Državama.

No, zapravo, ako bi netko pogledao i procijenio što se nalazi unutar ovih kontejnera, vidjeli bi hrpu jeftine elektronike koja vjerojatno vrijedi samo 1 milijun dolara, hrpu lažnih satova, kamera i tableta. Broker prima tu elektroniku i stavlja je na prodaju u svojoj trgovini. Možda ste bili u trgovini gdje se prodaje ovakva roba. Sve to pomaže stvoriti dojam da je ovo legitimna tvrtka.

No, zapravo, cijela ova transakcija bila je isključivo namijenjena prijenosu 13 milijuna dolara kineskoj mafiji u ovom složenom poslu koji uključuje morsku divljač, droge i hrpu novca koji je sada opran jer je prošao kroz transakciju koja izgleda legitimno. I ima toliko drugih oblika koje ovaj prijenos vrijednosti može uzeti. Možda će mafija u

Kini angažirati kartel da prokrijumčari kineske imigrante u Meksiko, a zatim preko granice u Sjedinjene Države. To je unosan posao trgovine ljudima od kojeg obje grupe zarađuju puno novca. Kartel bi mogao izvući još više vrijednosti iz transakcije angažiranjem ovih migranata da nose drogu za njih u Sjedinjene Države.

Složenost, provizije i mito

Unutar ovih transakcija postoji mnogo više nijansi. Svi brokeri uzimaju proviziju. Tu su i mito, obično za službenike da okrenu glavu. Složenost knjigovodstva je mnogo veća od onoga što smo ovdje izložili. I kada počnete istraživati, vidite pokušaj istražitelja da sastave neke od ovih mreža, sve različite čvorove u samo jednoj zemlji ili jednoj zajednici, i vrlo brzo postaju previše složeni za praćenje. Postaju vrtoglavi vrlo brzo.

Usput, fokusirali smo se na ovaj trokut: Kina, Sjedinjene Države, Meksiko. To je vrlo čest slučaj ovdje. No, ovaj sustav je globalan. Borba protiv ovoga je teška, dijelom zbog toga koliko je niskotehnološki. Nekada je bilo mnogo lakše za policiju prisluškivati ljude i slušati ih. Znaju da što se više udaljavaju od bilo čega digitalnog ili računalnog, to je bolje i sigurnije. Ipak, ulazimo u eru enkripcije i decentralizirane valute, što su dvije vrlo moćne tehnologije koje omogućuju i poboljšavaju ovakav sustav. Imate novac koji leti u kombinaciji s kriptovalutom i enkriptiranom komunikacijom. Sustav je gotovo neprobojan iz vanjskog svijeta.

Izazovi provedbe i potreba za resursima

Ako postoji nešto što osjećam gledajući ovo, to je da postoje ljudi koji to shvaćaju ozbiljno, rade na tome, pokušavaju infiltrirati te sustave. Uistinu, vlade se uključuju i postaju svjesne koliko je ovo ozbiljan problem: 4 trilijuna dolara nezakonitih prihoda svake godine koji utječu na sve. Iskreno, imamo zakone, pravila i propise koji su nam potrebni. Ono što ovi stručnjaci naglašavaju je da je pravi ključ provedbe zapravo posvetiti dovoljno stvarnih ljudi i financiranja, a najvažnije, dovoljno strpljenja za istraživanje i infiltraciju tih mreža.

Da sam vladina agencija, okupio bih radnu skupinu i počeo prati i premještati novac po svijetu s njima. To zovem posljednjim miljem, ono što mi kao nevladina organizacija ne možemo učiniti. Provedba zakona se ocjenjuje i nagrađuje na temelju statistike. No, da bismo to uspjeli, moramo promijeniti poticaje za provedbu zakona. Imamo ICE, Agenciju za imigraciju i carinu. Oni će se fokusirati na brze statistike na granicama. Svi resursi idu u imigraciju, umjesto da se bave ovim dugoročnim, složenim, značajnim slučajevima pranja novca. Kriminalci su motivirani novcem, a kada ga imaju, moraju ga oprati, bilo da se radi o fentanilu, ljudskoj trgovini koja se događa u trgovačkim centrima širom ove zemlje, prevari u ljubavi, prevari u investicijama, ili nekome tko pokušava izvući vaš teško zarađeni novac. To utječe na sve.

#pranje novca #sjenovno bankarstvo #leteći novac #pranje novca temeljeno na trgovini #organizirani kriminal #drogaški karteli #nelegalna trgovina divljim životinjama #ljudska obavještajna služba #kriptovaluta i enkripcija

Generated by MinbarLive — Knowledge Library · https://minbarlive.com/videos/hr/leteci-novac-kako-sivo-bankarstvo-prenosi-prljavi-novac-po-svijetu