

ЛИСТА ИНДИКАТОРА, КОЈУ ПРИМЕЊУЈУ РАЧУНОВОЋЕ, ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА

На основу члана 68. и 104. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/17), и члана 44. став 1. Закона о државној управи („Службени гласник РС”, бр.101/07), у примени су индикатори за препознавање сумњивих трансакција, које су дужни да примене у свом раду, рачуновође, пружаоци рачуноводствених услуга.

Допуњена листа индикатора је утврђена још у 2015.г., на основу одредби закона који је био у примени тада и важећи, објављени индикатори су у примени од 1. Октобра 2015.г.

С обзиром да је Закон о спречавању прања новца измењен од 17.12.2017.г., („Службени гласник РС“, бр 113/17), са применом почев од 1. априла 2018.г., подсећамо да листа индикатора, коју морају примењивати рачуновође, пружаоци рачуноводствених услуга, као обвезници примене закона, није промењена.

Код израде листе из наведеног члана Закона о спречавању прања новца, обвезник узима у обзир сложеност и обим извршења трансакција, неуобичајени начин извршења, вредност или повезаност трансакција које немају економски или правно основану намену, односно нису усаглашене или су у несразмери са уобичајеним односно очекиваним пословањем странке, као и друге околности које су повезане са статусом или другим карактеристикама странке.

Обвезник је дужан да приликом утврђивања основа сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма примењују листу индикатора коју је за Пружаоце рачуноводствених услуга, као обвезнике примене закона, утврдила и објавила Управа за спречавање прања новца.

Поред наведених, такође неопходно је узети у обзир и друге околности које указују на постојање основа сумње на прање новца или финансирање тероризма.

Пружаоци рачуноводствених услуга, као обвезници, у складу са Правилником о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма, дужни су да индикаторе, уврсте у листу индикатора коју израђују у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

Пружаоци рачуноводствених услуга као обвезници у складу са законом, примењују следећу листу индикатора:

1. Странка нема запослених, што није у складу са врстом и обимом пословања.
2. Странка има рачуне или је недавно успоставила више пословних односа код различитих финансијских институција на истом подручју без видљивог разлога.
3. Странка показује велико занимање за пријављивање података по основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма.
4. Странка без посебног разлога захтева брзо обављање посла или трансакције без обзира на веће трошкове које ће овако поступање изазвати.
5. Странка пружа сумњиве или нејасне информације.

6. Странка жели да увери рачуновођу да није потребно да попуни или приложи неки од потребних докумената.
7. Пословање странке се битно разликује од уобичајеног пословања у оквиру делатности.
8. Странка живи преко својих реалних могућности.
9. Странка често мења рачуновође.
10. Странци није познато где се чува пословна документација.
11. Странка фактурише услуге за које се не може са сигурношћу потврдити да су и извршене, односно врши плаћања за одређену врсту услуге правним лицима са седиштем на оф шор дестинацијама (пореским рајевима).
12. Странка набавља робу или услуге које никада нису биле предмет њеног пословања, у већим износима, без јасног економског оправдања или набавља робу или услуге по вишим ценама од тржишних, без јасног разлога за такву набавку.
13. Странка обавља значајан обим промета са правним лицима за које није познато чиме се баве и у чијем су власништву.
14. Странка врши необичне или веома сложене трансакције, нарочито оне крајем и почетком извештајног периода.
15. Неуобичајена профитабилност странке у поређењу са другим правним лицима из исте привредне гране.
16. Странка, у супротности са пословном праксом моли да рачуновођа за њу, у своје име и за рачун, обави трансакцију.
17. Странка раскида уговор о сарадњи са рачуновођом због захтева за додатним објашњењем реализације (или најаве реализације) одређених трансакција.
18. Превремено готовинско отплаћивање кредита или позајмица.
19. Странка непотребно компликује пословни однос или трансакцију.

Пружаоци рачуноодржаних услуга, као обвезници примене Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, су дужни у свом пословању са странкама, примењивати наведене индикаторе у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.

мр Снежана Митровић