

На основу члана 27. Закона о спречавању прања новца ("Службени гласник БиХ" бр. 29/04) и члана 43. Статута Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске, Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске на својој сједници одржаној дана, 15.04.2009.г. доноси

ОДЛУКУ

О УТВРЂИВАЊУ ЛИСТЕ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА ПРИЛИКОМ ПРУЖАЊА ПРОФЕСИОНАЛНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ И РЕВИЗОРСКИХ УСЛУГА

Члан 1.

Овом одлуком утврђује се листа индикатора сумњивих трансакција у провођењу активности на спречавању прања новца и финансирању тероризма, у предузећима за ревизију, агенцијама за пружање рачуноводствених услуга и другим облицима организовања ради пружања професионалних услуга из области рачуноводства, ревизије и финансијског савјетовања у Републици Српској.

Члан 2.

Поред индикатора сумњивих трансакција из члана 27.-36. Правилника о подацима, информацијама, документацији, методама идентификације и других показатеља неопходних за ефикасно провођење Закона о спречавању прања новца (Службени гласник БиХ, бр. 17/05), утврђују се следећи индикатори сумњивих трансакција који рачуновођама и ревизорима из члана 1. ове одлуке, као обвезницима Закона могу указати да се ради о кривичном дјелу прања новца.

а) Општи индикатори

1. Клијент отворено признаје да је уплетен у казнене активности
2. Клијент је праћен или надзиран
3. Клијент не жели или избјегава лични сусрет са обвезником
4. Клијент не жели да се кореспонденција одвија преко кућне адресе, мијења адресу или даје нетачну адресу,
5. Клијент често мијења рачуновођу

б) Индикатори који се односе на идентификационе исправе

1. Клијент пружа сумњиве и нејасне информације
2. Клијент подноси на увид неодговарајуће исправе, односно документа, који показују да су кривотворени, преуређени или неправилни
3. Клијент се супротставља подношењу личних исправа
4. Клијент прилаже само копије личних исправа
5. Све идентификационе исправе су издате у иностранству, односно њихову вјеродостојност је тешко провјерити

в) Индикатори који се односе на документацију

6. Клијент често мијења овлашћене потписнике рачуноводствене документације
7. Улазна књиговодствена документације се не доставља благовремено, неадекватна је и неуредна
8. Учестала је појава нестанка документације усљед дејства више силе или немарног губљења
9. Појављује се паралелна документација
10. Неусклађеност робних декларација, спољнотрговинске, шпедитерске и књиговодствене документације
11. Трансфери трећим лицима у односу на изворну документацију

г) Индикатори кој се односе на поштовање прописа

12. Клијент перманентно оспорава начин примјене прописа путем притска на рачуновођу
13. Клијент не дозвољава или оспорава контакт рачуновође са купцима и добављачима
14. Отпис потраживања или обавеза се врше без пратећих доказа или без присуства комисија
15. Учестале су појаве вишкова или мањкова робе

д) Индикатори који се односе на трансакције са готовином

1. Клијент учестало и неочекивано почиње вршити готовинске трансакције у великим износима
2. Готовински промет у малопродаји се не пријављује а књиговодствена документација се прилагођава
3. Клијент учестало врши или преферира плаћање готовински иако је за такве трансакције уобичајен безготовински начин плаћања
4. Примљена готовина је у апоенима који су у нескладу са структуром цијена роба и производа које су предмет клијентовог пословања
5. Дешавају се изненадне пљачке готовине
6. Готовинске трансакције су неусклађене са промјенама залихе робе и производа
7. Клијент не врши полог готовине на рачун банке, него је задржава код себе или у сефу
8. Клијент тражи да обвезник чува или у његово име полаже и исплаћује веће своте новца
9. Учестале готовинске позајмице власника предузећу и поврати позајмица

ђ) Остали индикатори

1. Неактивни рачуни се изненада активирају са значајним прометом
2. Појава трећих лица као зајмодаваца
3. Депозити положени на рачун клијента од стране трећих лица, нових или непознатих купаца
4. Пословна активност која значајно премашује предвиђену активност
5. Учестало избјегавање плаћања ПДВ-а
6. Повећан промет робе која се прометује преко већег броја посредника
7. Плаћање робе кредитним картицама власника или других запослених лица која уживају повјерење власника

8. Предузеће се кредитно задужује код банке, а власник је гарант и отплаћује кредит

Члан 3.

Одлука ступа на снагу даном доношења.

Предсједник УО
Проф. др Драган Микеревић

Број.136-1/09
Бања Лука, 21.04.2009.г.