

БИЛТЕН

САВЕЗА РАЧУНОВОЂА И РЕВИЗОРА РС

БРОЈ 59/09



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. год. 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 чл. 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 избегава лични сусрет са обвезником
4. Клијент не жели да се кореспонденција одвија преко кућне адресе, мијења адресу или да је 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 услед дејства више силе или немарног губљења

9. Појављује се паралелна документација

10. Неусклађеност робних декларација, спољнотрговинске, шпедитерске и књиговодствене документације

11. Трансфери трећим лицима уодносу на изворну документацију

г) Индикатори кој се односе на поштовање прописа

12. Клијент перманентно оспорава начин примене прописа путем притиска 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. године





УДРУЖЕЊЕ ИНТЕРНИХ РЕВИЗОРА The Association of Internal Auditors

Број: 01-40/09

Бања Лука, 27.07.2009. године

ОБАВЈЕШТЕЊЕ

Удружење интерних ревизора, у складу са Статутом и Правилима, организује инструктивну наставу и испите за стицање звања Овлашћени интерни ревизор у јесењем испитном циклусу.

Овим путем позивамо све заинтересоване кандидате за стицање звања Овлашћени интерни ревизор да попуне приложену пријаву и да је доставе на адресу Удружења, путем факса или на е-mail: uir@teol.net до 15. септембра 2009.

Инструктивна настава ће се организовати уколико се за исту пријави најмање 20 кандидата.

О мјесту и терминима одржавања инструктивне наставе и испита бићете накнадно обавијештени.

Додатне информације можете добити путем телефона број 051/433-822

ПРИЈАВА ЗА ИНСТРУКТИВНУ НАСТАВУ И ИСПИТ

за стицање звања **ОВЛАШЋЕНИ ИНТЕРНИ РЕВИЗОР**

Лични подаци

1. Име, име оца и презиме	
2. ЈМБГ	
3. Адреса	4. Град
5. Телефон	6. Е-mail
7. Завишен факултет	8. Број чланске картице

Инструктивна настава

Пријављујем се за инструктивну наставу из следећих предмета:

1. Регуларни оквир интерне ревизије
2. Интерна контрола, интерна ревизија и спровођење интерне ревизије
3. Финансијско рачуноводство
4. Пословне финансије и сирај ешки финансијски менаџмент
5. Интерна ревизија информационих технологија
(Означити са X)

Испити

Пријављујем се за полагање испита из следећих предмета:

1. Регуларни оквир интерне ревизије
2. Интерна контрола, интерна ревизија и спровођење интерне ревизије
3. Финансијско рачуноводство
4. Пословне финансије и сирај ешки финансијски менаџмент
5. Интерна ревизија информационих технологија
(Означити са X)

БАЊА ЛУКА; Ул. Цара Лазара 22; 78000 Бања Лука;
Тел./факс: +38751433822; 433821; е-mail: uir@teol.net
Матични број: 11042236; ЈИБ: 4402891430006; ИБ: 402891430006
ЖР: 5520220002311659 Хипо банка



САВЕЗ РАЧУНОВОЋА И РЕВИЗОРА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
The Association of Accountants and Auditors of Republic of Srpska

ОБАВЈЕШТЕЊЕ

Савез рачуновођа и ревизора Републике Српске у складу са Статутом Савеза и Правилником о услови-
ма стицања сертификата Овлашћеног процјењивача, организује инструктивну наставу и испит за сти-
цање сертификата **Овлашћени процјењивач**.

Позивамо заинтересоване кандидате за стицање овог професионалног звања да приложу пријаву по-
пуне и доставе на адресу Савеза, путем факса или е-маила. Настава и испит ће се одржати у четвртом
кварталу текуће године под условом да се пријави најмање 30 кандидата. Крајњи рок за достављање при-
јаве је 15.09.2009. године. О мјесту и терминима одржавања инструктивне наставе обавијестићемо Вас
накнадно. За више информација можете се обратити на телефоне Савеза.

ПРИЈАВА

ЗА ИНСТРУКТИВНУ НАСТАВУ И ИСПИТ
ЗА СТИЦАЊЕ ЗВАЊА

ОВЛАШЋЕНИ ПРОЦЈЕЊИВАЧ

Име и презиме _____

Адреса _____

Телефон и е-mail _____

Чланска карта бр. _____

Завршен факултет _____

САВЕЗ РАЧУНОВОЂА И РЕВИЗОРА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
од 08. до 10. октобра 2009. године, у Бањи Врућици организује 13. конгрес

по називом:

ФИНАНСИЈЕ, РАЧУНОВОДСТВО И РЕВИЗИЈА У УСЛОВИМА ГЛОБАЛНЕ КРИЗЕ

I дан - 08.10.2009.

ФИНАНСИЈСКО УПРАВЉАЊЕ У УСЛОВИМА ГЛОБАЛНЕ КРИЗЕ

1. Приносна вредност предузећа - проф. др Јован Родић
2. Систем анализе као инструмент откривања ризика и могућности корпорације у кризном пословном амбијенту - проф. др Ђоко Малешевић и др Мирослав Чавлин
3. Продаја новоемитованих акција постојећим акционарима - проф. др Милорад Иванишевић
4. Кредитни и каматни портфолио банака у условима глобалне финансијске кризе - проф. др Ненад Вуњак и проф. др Љубомир Ковачевић
5. Оптимализација структуре капитала у условима кризе - проф. др Анђелко Лојпур и доц. др Милан Лакићевић
6. Статусне промјене у функцији превладавања кризе - проф. др Драган Микеревић
7. Механизми заштите јавног интереса у јавно-приватном партнерству - доц. др Борислав Граховац
5. Мјерење перформанси пословног субјекта ЕВА методом у условима глобалне кризе - проф. др Љиљана Дмитривић Шапоња
6. Улога рачуноводства у идентификацији ефеката трансферних цијена - доц. др Душко Шњегота
7. Изазови рачуноводства фер вредности у банкама у условима финансијске кризе - др Мирослав Тодоровић и мр Марија Пантелић

III дан - 10.10.2009.

ЗАДАЦИ КОНТРОЛЕ И РЕВИЗИЈЕ У УСЛОВИМА ГЛОБАЛНЕ КРИЗЕ

1. Форензичко рачуноводство - проф. др Ката Шкарић Јовановић
2. Криза као изазов и шанса ефикасног управљања перформансама предузећа - проф. др Благоје Новићевић
3. Домети подршке рачуноводственог информационог система управљању предузећем у кризи - проф. др Слободан Малинић
4. Импликације примене фер вредности на финансијске извештаје у условима финансијске кризе - проф. др Дејан Малинић
1. Банкарство у садашњој економској кризи и након кризе - др Недељко Милаковић
2. Утицај економске кризе на професију интерне ревизије - проф. др Новак Кондић и мр Невенка Петровић
3. Карактеристике савременог глобалног окружења - проф. др Предраг Јовановић Гавриловић
4. Утицај електронске трговине на ревизију финансијских извештаја - проф. др Бранко Крсмановић
5. Контрола квалитета ревизије - локални и глобални аспекти - проф. др Мирко Андрић и доц. др Дејан Јакшић
6. Одржање капитала и тест солвентности-механизми заштите инвеститора и поверилаца од настанка кризе у пословању - доц. др Дејан Спасић
7. Управљање међународним инвестицијама у условима глобалне кризе - доц. др Ксенија Денчић Михајлов
8. Улога интерне ревизије у управљању ризицима - мр Марина Гавриловић

II дан - 09.10.2009.

РАЧУНОВОДСТВО У УСЛОВИМА ГЛОБАЛНЕ КРИЗЕ

Афоризми **о ЛАЖИ**

- "Највише се лаже у љубави, у лову и у предизборној кампањи." (Черчил)
- "Људи понекад лажу зато што то захтијева пристојност." (Горки)
- "Говорите увијек истину, чак и ако због тога будете морали мало да лажете." (Ш. Монтескије)
- "Истина која није изречена у право вријеме гора је од лажи." (Тургењев)
- "Једна од најочигледнијих разлика између мачке и лажи је што мачка има само девет живота." (М. Твен)
- "Ко се определијели за лаж, мора да има добро памћење." (Бајрон)
- "Лаж је као грудва снијега, што је више ваљамо, то постаје већа." (М. Лутер)
- "Лаж обично убија пријатељство, а истина љубав." (Сервантес)
- "Највеће лажи често се изговоре у највећој тишини." (Кронин)
- "Само жене и љекари знају колико је лаж потребна људима." (А. Франс)
- "Лажљивац се увијек одаје заклинањем." (П. Корнеј)
- "Лажову не вјерују чак ни када се заклиње да лаже." (Српска)
- "Кад лажеш, лажи тако да и сам мислиш да је истина." (Српска)
- "Лаж може узроковати бол сто пута већу него копље." (Афричка)
- "Лаж почиње тиме што претпоставља да лаж личи на истину, а завршава тиме што истина личи на лаж." (Балзак)
- "Заразна је и разорна моћ лажи." (Андрић)
- "Највише лажу они који знају истину." (Б. Црнчевић)
- "Наше уво споредна су врата за истину, а главна за лаж." (Грацијан)
- "Нико није тако слијеп као они који неће да виде." (Свифт)
- "Највећа казна за лажљивца је да му се не вјерује ни када говори истину." (Талмуд)
- "Лагање је једина човјекова привилегија коју немају други организми." (Достојевски)
- "Онај ко сам себе лаже, најлакше се вређа." (Достојевски)
- "Боље је патити од истине, него бити награђен за лаж." (Л. да Винчи)
- "Лаж има седам различитих варијанти, а истина само једну." (Афричка)
- "Недужна лаж много је боља од увредљиве истине." (Р. Ашам)
- "Лаж не убија тољагом, али се провлачи крвним жилама попут отрова, полако и опрезно, па се и не примјећује како дјелује." (И. Цанкар)
- "Никад не вјеруј човјеку који о свакоме говори добро." (Ћ. Казинс)
- "Лаж је скривена код великаша, она је мајка која их одгаја." (Хино)
- "Лажи су тако плодне да само једна може да роди хиљаду других." (Галдони)
- "Лаж је религија робова и господара. Истина је бог слободе човјека." (Горки)