**ULOGA RAČUNOVOĐA U SPREČAVANJU PRANJA NOVCA**

**THE ROLE OF THE ACCOUNTANT IN PREVENTING MONEY LAUNDERING**

**Sažetak**

*Legalizacija nezakonito stečenog prihoda, pranje novca je izuzetno negativna društvena pojava, zastupljena kako u nacionalnim, tako i u međunarodnim razmerama. Uključivanjem nelegalno stečenih prihoda u legalne finansijske tokove ne samo što se podriva privredni i monetarni sistem, nego se narušava politička stabilnost i bezbednost države. Briga o pranju novca postala je jedna od glavnih preokupacija vlada i regulatornih tela finansijskog sektora širom sveta. Jedan od odgovora države na ovu negativnu pojavu jeste efikasan sistem za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Njegova bitna odlika je partnerstvo između privatnog i javnog sektora i postojanje jakog mehanizma koordinacije i saradnje između nadležnih državnih organa i svih učesnika u sistemu. Računovodstvo igra važnu ulogu u finansijskom sistemu omogućavanjem transakcija koje podržavaju ekonomiju države. Stoga, računovođe kao predstavnici nefinansijskog sektora, dužni su da primenjuju i poštuju zakonom propisane mere i radnje koji se odnose na sprečavanje pranja novca, obezbeđujući time da se njihove usluge ne koriste u kriminalne svrhe. Cilj rada je da ukaže i ponudi širi spektar informacija i saznanja o pranju novca i što kvalitetnijem sagledavanju aktivnosti i uloge računovođa u veoma složenom procesu kao što je sprečavanje pranja novca.*

**Ključne reči:** pranje novca, prihoda, transakcija, računovođe, sprečavanje.

***Summary***

*Legalization of illegally obtained income, money laundering is an extremely negative social phenomenon, represented both on a national and international scale. The inclusion of illegally acquired income in legal financial flows not only undermines the economic and monetary system, but also undermines the political stability and security of the state. The concern about money laundering has become one of the main preoccupations of governments and financial sector regulatory bodies around the world. One of the state's responses to this negative phenomenon is an effective system for combating money laundering and terrorist financing. Its essential feature is the partnership between the private and public sectors and the existence of a strong coordination and cooperation mechanism between the competent state authorities and all participants in the system. Accounting plays an important role in the financial system by facilitating transactions that support a country's economy. Therefore, accountants, as representatives of the non-financial sector, are obliged to apply and observe legally prescribed measures and actions related to the prevention of money laundering, thereby ensuring that their services are not used for criminal purposes. The aim of the work is to indicate and offer a wider range of information and knowledge about money laundering and to provide a better overview of the activities and role of accountants in a very complex process such as preventing money laundering.*

***Keywords****: money laundering, income, transaction, accountants, prevention.*

1. Uvod

Pitanje pranja novca stečenog kriminalnim delatnostima nije nova pojava u društvu. Pranje novca je pošast i jedan od najsofisticiranijih krivičnih dela danas, sa visokim stepenom društvene opasnosti koje se teško otkriva i dokazuje. Ova kriminalna radnja nije pojedinačni čin, već zapravo proces koji sadrži mnoge tehnike i sastoji se od određenih faza. Podrazumeva čitav niz složenih finansijskih operacija (ulaganje novca, podizanje novca, prenošenje novca posredstvom banaka), kojima je krajnji cilj da novac stečen kriminalom postane „čist“ i prihvatljiv za korišćenje u zakonite poslovne svrhe. Opšte je poznata činjenica da pranje novca ima za cilj prikrivanje nezakonitih izvora prihoda i pokušaj njihovog legalizovanja. Stim u vezi, postoji interesantna krilatica „da je san svakog perača novca da plati porez, jer put od prljavog novca do plaćanja poreza nije ni lak, ni jeftin“ [1].

Pranje novca zajedno sa korupcijom predstavlja „rak-ranu” svake države. Posledice ove kriminalne delatnosti se teško otklanjaju jer se odražavaju na sve sfere domaće i međunarodne privredne delatnosti. Pojavni oblici nisu uvek uočljivi i prepoznatljivi, što svakako otežava blagovremeno preduzimanje efikasnih mera na suzbijanju pranja novca. Pranje novca globalni fenomen i svetski problem, pa vrlo često prelazi granice jedne države. Naime, podaci UNODC ukazuju na to da se godišnje opere između 2-5 % svetskog BDP-a, odnosno između 800 milijardi i 2 biliona američkih dolara [2]. Treba naglasiti da se tačan iznos i učestalost ne može precizno utvrditi, jer mnoge kriminalne radnje nisu identifikovane niti otkrivene.

Da bi se sprečile negativne posledice veoma je bitna uloga računovođa kao i ostalih učesnika u sistemu za borbu protiv pranja. Činjenica je da računovođe u procesu pranja novca mogu odnosno treba da imaju bitnu ulogu u otkrivanju i sprečavanju pranja novca i sa njim povezanih kriminalnih delatnosti, ali se u slučaju nezakonitog postupanja, mogu pojaviti i u svojstvu izvršioca/saizvršioca ili pomagaća u izvršenju pranja novca i predikatnih kriminalnih delatnosti. Udruženje sertifikovanih istražitelja prevara – ACFE (Association of Certified Fraud Examiners), je na osnovu sprovedenog istraživanja, konstatovalo da čak 12% počinilaca kriminalnih radnji je zaposleno u računovodstvenom sektoru [3]. Stoga je bitno da računovođe kao obveznici u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, u svom radu poštuju i primenjuju zakonom propisane mere i radnje, sprovodeći određene postupke, analize, procene rizika, kako bi blagovremeno otkrili i sprečili pranje novca.

Sistem za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma svuda u svetu, prema međunarodnim standarima, i u Republici Srbiji, u skladu sa zakonom, čine obveznici (banke, osiguravajuća društva, ovlašćeni menjači, računovođe, revizori, itd), nadzorni organi, policija, tužilaštvo, sudovi i drugi nadležni organi. Nadzor nad primenom Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma vrši čitav niz organa, počev od Narodne banke Srbije, Komisije za hartije od vrednosti, Tržišne inspekcije, Poreske uprave i drugih [4], sa namerom da se uredi i oblast delatnosti računovođa, revizora i drugih obveznika, kako bi se eliminisala mogućnost zloupotrebe ovoga sektora od strane kriminalaca u svrhu pranja novca.

Problem sprečavanja pranja novca postao je od suštinskog značaja za očuvanje integriteta globalnog finansijskog sistema. Istovremeno, ozbiljan izazov za države i kompanije širom sveta, gde računovođe igraju važnu ulogu u otkrivanju i sprečavanju ovih aktivnosti. U ovom radu ćemo analizirati postupanje računovođa kojim doprinose sprečavanju pranja novca, njihove obaveze u skladu sa zakonskim okvirom i pružiti saznanja koja ilustruju njihovu efikasnost u ovoj ključnoj oblasti. Ovaj rad će sagledati ulogu računovodstvene profesije u očuvanju integriteta finansijskog sistema i doprineti razumevanju ključnih aspekata borbe protiv pranja novca.

1. Pranje novca - KONCEPT i pravna regulativa

Izraz „pranje novca” je nastao u vreme prohibicije (vreme zabrane toče­nja i prodaje alkoholnih pića) u SAD u trećoj deceniji XX veka. Tada su kriminalne organizacije (*Al Capone, Bugsy Moran* i dr.) koristile različite načine da zarađeni novac od ilegalne proizvodnje, krijumčarenja i prometa alkoholnih pića, prostitucije, iznuda i klađenja prikriju i prikažu kao zako­nito stečen prihod koji su ostvarili u lancu svojih perionica za pranje veša i automobila. Naime, perionice su bile sjajan paravan za pranje novca jer je prihodu ostvarenom u njima dodavan prihod ostvaren pomenutim krimi­nalnim radnjama i taj zbir je prikazivan kao prihod perionica. Ovo ukazuje na to da su izvršioci kriminalnih aktivnosti oduvek pokušavali da prikriju svoj plen, odnosno da pranje novca nije pojava novijeg datuma, s tim da danas poprima nove pojavne oblike. U vezi sa tom pojavom, novinari su koristili izraz „pranje novca” koji je kasnije preuzela i kriminološka nauka [5]. Karakteristično za ovaj vid kriminala jeste da predstavlja niz aktivnosti usmerenih na legaliza­ciju novca stečenog na ilegalan način kao što su: trgovina drogom, organizovani kriminal, korupcija, finansijska prevara i ostale ilegalne aktivnosti.

Pranje novca se može posmatrati sa šireg i užeg aspekta. Prema široj verziji – pranje novca je proces u kome se prihodi, za koje postoji sumnja da su stečeni kriminalnom aktivnošću, prenose, prebacuju, transformišu, razmenjuju, ili menjaju legalnim sredstvima, radi skrivanja ili prikrivanja prave prirode, izvora, namene, kretanja ili vlasništva tih prihoda. Cilj pro­cesa pranja novca jeste da se učini da sredstva dobijena od nedozvoljenih aktivnosti ili povezana sa njima budu prikazana kao legitimna. Prema užem shvatanju, pranje novca podrazumeva svaku radnju ili pokušaj radnje kojom se sakriva ili prikriva nelegalno poreklo sredstava, tako da izgleda da ona potiču iz legalnih izvora. Bez obzira na aspekt posmatranja i određivanje, svrha pranja novca je ista. To je, zapravo, proces koji podrazumeva postoja­nje ilegalnih izvora prihoda, koji se korišćenjem velikog broja finansijskih transakcija, prikazuju kao da potiču iz legalnih izvora [6].

Specifičnost ove kriminalne aktivnosti ogleda se i u izuzetno visokom stepenu prikrivenosti, nedostupnosti podataka i dokumenata, učešća struč­nih, tj. visokoobrazovanih lica u vršenju krivičnog dela pranja novca, koja deo svojih poslova proglašavaju poslovnom tajnom, mada po zakonu ili drugom pravnom aktu nemaju takav termin, ili raspolažu velikim finansijskim kapitalom pa imaju snažan uticaj na privredne subjekte i druge korisnike tog kapitala i drugo. U slučajevima kada je imovinska korist stečena izvršenjem krivičnog dela, kriminalac ili organizovana kriminalna grupa traže načine da stečeni novac ili imovinu koriste tako da svojim aktivnostima ne privlače pažnju nadležnih organa. Stoga vrše čitav niz transakcija sa krajnjim ciljem da se navedeni novac ili imovina prikažu kao zakonito stečeni.

Pranje novca je proces koji se u suštini odvija u tri osnovne faze, s tim što treba imati u vidu da je se u praksi one ponekad preklapaju ili neke od njih pak izostaju:

• Prva faza je prekidanje direktne veze između novca i nezakonite aktivnosti kojom je stečen i naziva se fazom „ulaganja“. U fazi ulaganja, nezakonito stečen novac se uvodi u legalne finansijske tokove. U ovoj fazi za kriminalce, aktere ovog procesa, postoji povećan rizik da bude otkriven (detektovan), istovremeno, i najveća mogućnost i šansa za otkrivanje kriminalne radnje [7]. Ova faza je najosetljivija, zato što je očigledno da novac potiče iz kriminalnih izvora (nema zakonito poreklo) i najpodložniji je zapleni. Prema tome, početni korak procesa pra­nja novca pruža najveću mogućnost kontrolnim mehanizmima nadležnih organa, u identifikaciji sumnjivih transakcija putem primena listi indikatora,

• Druga faza je faza „raslojavanja“ ili faza „prikrivanja“. Nakon što je gotovina na neki način ušla u legalni finansijski sistem, naredni korak u procesu pranja novca je raslojavanje koje se ostvaruje prebacivanjem novca sa računa na račune širom sveta. Ova faza je najkomplikovanija i najsloženija jer se radi o velikim transakcijama, velikom broju računa, učešću većeg broja lica, privrednih društava. U ovoj fazi se novac transferiše u destinacije „*off shore*” zone (Kajmanska ostrva, Delavere, Sej­šeli). Kupuju se skupocene vrednosti, nekretnine, zlato, umetnička dela, gde su vlasnici različita lica,

• Treća faza, faza „integracije“ je poslednja faza u ovom procesu nakon koje se „prljav“ novac odnosno novac stečen nezakonitim delatnostima javlja kao novac koji potiče od zakonom dozvoljene delatnosti. Popularan metod integracije ovog novca u legalne finansijske tokove je kupovina npr. nekretnina kao što su poslovne zgrade, skladišta ili stanovi. Davanje u zakup nekretnina je potpuno zakonit posao, a prihod koji se ostvaruje na ovakav način neće biti sumnjiv. Ovakav novac se može investirati u preduzeća koja su u teškoćama koja nakon toga nastavljaju da rade, a dividende i direktorske plate koje se isplaćuju imaju oblik zakonitih prihoda. Jednom kada novac dospe u ovu fazu, jako je teško ako ne i nemoguće, otkriti njegovo nezakonito poreklo [8].

Koncept legalizacije nezakonito stečenih prihoda nema neka jedinstvena pravila, već se metode i tehnike izvođenja, prilagođavaju datoj situaciji. Uprkos različitosti metoda, po­menute faze u procesu pranja novca, mogu se pojaviti istovremeno u toku pojedinačne transakcije, ali se mogu pojaviti i u odvojenim formama jedna po jedna. Takođe, svaka od ovih faza može uključivati mnogobrojne pojedi­načne transakcije.

Svaka zemlja u svetu koja je uključena u globalni finansijski sistem može da bude ugrožena pranjem novca, što znači da ovo nije problem samo zemalja sa razvijenom tržišnom ekonomijom i of šor centrima. Zbog toga se ulažu veliki napori međunarodne zajednice da se ono spreči na globalnom nivou. U tom smislu usvojen je niz međunarodnih instrumenata (pre svega konvencija) koji su ohrabrili države da inkriminišu pranje novca i predvide pravna sredstva za konfiskaciju imovine stečene kriminalnim delatnostima.

Republika Srbija se kroz svoju pravnu regulativu bori sa pranjem novca i finansiranjem terorizma od trenutka potpisivanja međunarodnih konven­cija. U zemlji se dugi niz godina kontinuirano sprovodi borba protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Intenzivno se prate i dešavanja na međunarodnom planu i primenjuju najbolja regulatorna rešenja.

U Republici Srbiji krivično delo pranje novca spada u grupu krivičnih dela protiv privrede a regulisano je članom 245 Krivičnog zakonika koji propisuje sledeće [9]:

 (1) Ko izvrši konverziju ili prenos imovine, sa znanjem da ta imovina potiče od kriminalne delatnosti, u nameri da se prikrije ili lažno prikaže nezakonito poreklo imovine, ili prikrije ili lažno prikaže činjenice o imovini sa znanjem da ta imovina potiče od kriminalne delatnosti, ili stekne, drži ili koristi imovinu sa znanjem, u trenutku prijema, da ta imovina potiče od kriminalne delatnosti, kazniće se zatvorom od šest meseci do pet godina i novčanom kaznom.

(2) Ako iznos novca ili imovine iz stava 1. ovog člana prelazi milion i petsto hiljada dinara, učinilac će se kazniti zatvorom od jedne do deset godina i novčanom kaznom.

(3) Ko učini delo iz st. 1. i 2. ovog člana sa imovinom koju je sam pribavio kriminalnom delatnošću, kazniće se kaznom propisanom u st. 1. i 2. ovog člana.

(4) Ko delo iz st. 1. i 2. ovog člana izvrši u grupi, kazniće se zatvorom od dve do dvanaest godina i novčanom kaznom.

(5) Ko učini delo iz st. 1. i 2. ovog člana, a mogao je i bio dužan da zna da novac ili imovina predstavljaju prihod ostvaren kriminalnom delatnošću, kazniće se zatvorom do tri godine.

(6) Odgovorno lice u pravnom licu koje učini delo iz st. 1, 2. i 5. ovog člana, kazniće se kaznom propisanom za to delo, ako je znalo, odnosno moglo i bilo dužno da zna da novac ili imovina predstavljaju prihod ostvaren kriminalnom delatnošću.

(7) Novac i imovina iz st. 1. do 6. ovog člana oduzeće se.

Za izvršenje ovog krivičnog dela dovoljno utvrditi da imovina potiče od kriminalne delatnosti. Krimi­nalna delatnost uvedena ovim zakonom predstavlja više kriminološki nego krivično-pravni pojam. U konkretnom slučaju, ova delatnost podrazumeva svaku protivpravnu delatnost, radnju na osnovu koje se stiče imovina. Korišćenje pojma “kriminalna delatnost” dozvoljava da to delo ne mora biti pojedinačno utvrđeno, a još manje je potrebno da prethodno postoji pravosnažna presuda za to delo. Dovoljno je za potrebe konkretnog slučaja utvrditi da je novac ili imovina pribavljena takvom delatnošću čijim vršenjem se ostvaruje biće nekog kri­vičnog dela [10].

Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma [4] sadrži odredbe koje se odnose na sprečavanje pranja novca i kojim je obrazovana u cilju sprečavanja pranja novca i Uprava za sprečavanje pranja novca koja je osnovana kao finansijsko-obaveštajna služba Republike Srbije a čija je nadležnost propisana ovim zakonom. Ovim zakonom se propisuju radnje i mere koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca. Pranjem novca, u smislu ovog zakona smatra se: konverzija ili prenos imovine stečene izvršenjem krivičnog dela; prikrivanje ili netačno prikazivanje prave prirode, porekla, mesta nalaženja, kretanja, raspolaganja, vlasništva ili prava u vezi sa imovinom koja je stečena izvršenjem krivičnog dela; sticanje, držanje ili korišćenje imovine stečene izvršenjem krivičnog dela. Pranjem novca, u smislu ovog zakona, smatraju se i aktivnosti izvršene izvan teritorije Republike Srbije.

Važeći [Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma](https://www.nbs.rs/export/sites/NBS_site/documents/propisi/zakoni/spn_sprecavanje_pranja_novca.pdf), predstavlja dalje usaglašavanje domaćeg zakonodavstva s međunarodnim standardima iz ove oblasti, a pre svega s propisima i standardima Evropske unije, u skladu s naporima koji se čine u procesu pridruživanja ka punopravnom članstvu u Evropskoj uniji. Zakon, kao i na osnovu njega doneti podzakonski akti, treba da unapredi postojeći sistem otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma afirmacijom pristupa zasnovanog na proceni rizika od nastanka tih pojava. Pored toga što je pranje novca u regulisano Krivičnim zakonikom i Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, u Srbiji je na snazi i Evropska konvencija o pranju novca, vođenju istrage, izvršenju zaplene i konfiskaciji dobiti od kriminala koja je stupila na snagu donošenjem Zakona o potvrđivanju Konvencije Saveta Evrope o pranju, traženju, zapleni i oduzimanju prihoda stečenih kriminalom i o finansiranju terorizma. Radi daljeg unapređenja sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, Vlada Republike Srbije je usvojila [Strategiju za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma za period 2020–2024. godine [11]](http://www.apml.gov.rs/latinica/strategija-za-borbu-protiv-pranja-novaca-i-finansiranja-terorizma).

Bez obzira na postojanje većeg broja definicija pranja novca i njihove raznolikosti, stručna i praktična javnost se slaže u jednom: Pranje novca je proces prikrivanja nezakonitog porekla novca ili imovine stečenih kriminalom. Korupcija, organizovani kriminal, trgovina narkoticima, oružjem i ljudima, generišu nelegalnu imovinu velike vrednosti, i pranje takve imovine može ugroziti privredu i integritet finansijskog sistema [2].

1. tipologije PRANJA NOVCA U SEKTORU RAČUNOVODSTVA

Različite tehnike pranja novca generalno mogu biti shvaćene kao metode i kao vrste – tipologije. Naime, navedeni pojmovi – metode i tipologije – mogu se smatrati sinonimima, i prosto je nemoguće u bilo kojem trenutku precizno i tačno opisati različite metode koje se koriste za pranje novca, a i za finansiranje terorizma. Važno je naglasiti da se iste razlikuju u zavisnosti od države, zbog broja različitih faktora ili karakteristika koje su jedinstvene za svaku državu. Pri tome se misli na ekonomiju, složenost finansijskog tržišta, međunarodnu saradnju, AML (engl. *Anti Money Laundering*) i sl. [12].

Poznavanje i informisanje o tehnikama koje kriminalci koriste u praksi je jedan faktora za uspeh celokupnog sistema borbe protiv pranja novca. Cilj tipologija jeste upoznavanje svih zainteresovanih strana u sistemu borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma sa trendovima i načinima delovanja koji za cilj imaju pranje novca i finansiranje terorizma, kao i da im se omogući da koristeći stečena znanja pravovremeno prepoznaju sumnjive transakcije i obrasce ponašanja i prijave ih nadležnim državnim institucijama. Dodatno, korišćenje i alokacija resursa na najefikasniji način u borbi protiv ovih pojava takođe predstavlja jedan od primarnih ciljeva tipologija [8].

Permanentna pojava novih načina pranja novca iziskuje i stalno usvaršavanje subjekata sistema za borbu protiv pranja novca, kao i mera i radnji koje preduzimaju nadležni organi u otkrivanju i sprečavanju pranja novca. Ono što je zajedničko za sve tipove, odnosno što čini tipologiju pranja novca jedinstvenom, je to da je pranje novca uvek vezano za neku prethodno izvršenu kriminalnu delat­nost. Prema stručnoj analizi koju je dala Organizacija za evropsku bezbednost i saradnju (OEBS), tipologije pranja novca se mogu razvrstati po različitim sektorima, pa su neke od njih tipologije u bankarskom sektoru, tipologije pranja novca preko menjačkih poslova, kod advokata i advokatskih ortačkih društava, sektoru računovodstva, sektoru revizije, na tržištu kapitala, sek­toru osiguranja, sektoru nekretnina, itd. Tipologije pranja novca se konstantno menjaju jer su perači novca veoma kreativni, te čim jedan metod bude razotkriven, oni ubrzo potom pronađu drugi [13].

S obzirom na činjenicu da računovodstvene kompanije (knjigovodstvo, poresko savetovanje, interna revizija, priprema izveštaja i druge savetodavne usluge) pružaju veoma širok dijapazon usluga one postaju interesantne i za potencijalne perače novca. Oni od računovodstvenih kompanija očekuju pouzdane finansijske i poreske savete, ali i izvršenje finansijskih transakcija, predstavljanje u finansijskim institucijama i različite oblike zastupanja [15].

Praksa nadležnih organa u borbi protiv pranja novca pokazuje da je računovodstveni sektor bio jedna od ključnih poluga kriminalnih struktura u pojedinim slučajevima pranja novca iz razloga što je nakon učinjene kriminalne radnje bilo potrebno da se kroz knjigovodstvo napraviti privid legalnosti za određene transakcije. Dosadašnje iskustvo kao najznačajnije tipologije u sektoru računovodstva ističu sledeće [16]:

• Fiktivni prihodi

• Prodaja proizvoda i usluga povezanim licima po cenama znatno višim od tržišnih i

 zaračunavanja nerealno visokih kamata

• Precenjivanje ili umanjenje neto imovine

• Višestruke isplate za isti proizvod ili uslugu

• Neevidentiranje poslovnih transakcija

• Otpisi proizvoda

• Prodaja imovine po cenama znatno nižim od tržišnih

• Uvećane fakture u spoljnotrgovinskom prometu

• Ulaganje gotovog novca kroz nabavke repromaterijala

• Evidentiranje uplata gotovine koja nema pokriće u prodatoj robi i izvršenim uslugama

• Stvaranje lažnih obaveza

• Podizanje gotovine sa računa preduzeća radi lažnog otkupa poljoprivrednih proizvoda i

 sekundarnih sirovina.

U nastavku rada sledi jedan primer tipologije u sektoru računovodstva, slika 1. [16]: Osnivač of šor firmi stupa u kontakt sa vlasnicima i direktorima određenih pravnih lica kojima je potreban gotov novac u privatne svrhe (kupovina nekretnina, automobila, hartija od vrednosti i slično). Dogovaraju se da na osnovu profaktura, koje će ispostaviti of šor firme, izvrše uplate na njihove račune po osnovu usluga koje neće biti izvršene. Novac sa računa of šor firmi se podiže u gotovini i umanjen za proviziju isplaćuje se vlasnicima i direktorima firmi koje su izvršile uplatu tog novca.

Indikatori koji navode na sumnju [16]:

• Nabavka usluga koje nikada nisu bile predmet poslovanja firme, bez jasnog ekonomskog opravdanja;

• Fakturisane usluge, za koje se ne može sa sigurnošću reći da su izvršene.



Slika 1. Šematski prikaz pranja novca u privrednom poslovanju [16].

1. sprečavanje pranja novca iz ugla računovođa

Obeležje računovodstvene profesije je njegova obaveza da deluju u javnom interesu. Računovodstvena profesija mora da bude profesionalno nezavisna, pre svega u odnosu na menadžment, kako bi adekvatno i stručno obavljala svoj posao. Profesionalne računovođe zaštitu javnog interesa, ostvaruju donošenjem računovodstvenih politika i druge interne računovodstvene regulative, uspostavljanjem i organizovanjem računovodstvenog informacionog sistema preduzeća, priznavanjem poslovnih transakcija i odmeravanjem njihovih efekata, te prezentovanjem računovodstvenih i finansijskih izveštaja. Osim toga, profesionalne računovođe obavljaju aktivnosti iz domena finansijskog konsaltinga i upravljanja rizikom, poreskog konsaltinga, što podrazumeva kako finansijsko, tako i nefinansijsko izveštavanje. Otuda se može konstatovati, da su kvalitetni finansijski izveštaji, uz ostale izveštaje koje uključuje završni račun osnovni instrument računovodstvene profesije za vršenje funkcije delovanja u interesu šire javnosti, pa su računovođe „odgovorne za kvalitet finansijskog izveštavanje, jer se nalaze na prvoj liniji integriteta finansijskog izveštavanja i brane isti na samom izvoru“ [17].

Računovodstvena praksa je uređena zakonskim propisima, podzakonskim i međunarodnim tj. evropskim aktima, odnosno, međunarodnim standardima. Profesionalne računovođe svojim učešćem u procesu sastavljanja i revizije finansijskih izveštaja značajno utiču na kvalitativne karakteristike u njima sadržanih računovodstvenih informacija. Oni određuju da li će i u kojoj meri finansijski izveštaji na tačan i pošten način prikazati poslovne aktivnosti, finansijski položaj i promene novčanih tokova i tokova kapitala poslovnog entiteta [12].

Specifičnost računovodstvene profesije se ogleda u tome da se ona (kao i pravo i medicina) razlikuju od ostalih zanimanja po „stepenu odgovornosti, mudrosti i brige za društvenu dobrobit, koja se ne zahteva, niti prepoznaje kod drugih zanimanja koja se nazivaju profesijom“ [18].

U najširem smislu, obavljanje poslova iz oblasti računovodstva zahteva vrhunsku stručnost potvrđenu od strane kompetentnog međunarodnog profesionalnog računovodstvenog tela, jer je računovodstvena profesija izraženo podložna javnom interesu, naročito u današnjim uslovima globalizacije i internacionalizacije poslovanja. „Profesionalne računovođe moraju imati mnogo veća znanja i veštine od knjigovođa. Oni moraju da poznaju zakone, podzakonske akte, standarde I druge propise kao i da imaju mogučnost i kompetencije da kreiraju računovodstveni sistem. Računovođe evidentiraju brojne, složene poslovne transakcije i interpretiraju sve vrste računovodstvenih informacija.“ [19].

Sektor računovodstva u Republici Srbiji broji nešto više od 7.800 registrovanih pravnih lica i preduzetnika koji se bave pružanjem računovodstvenih usluga. Poslovi ovog sektora prevashodno se odnose na knjiženje poslovnih promena i vođenje poslovnih knjiga za račun klijenata. Osnov za redovno vođenje poslovnih knjiga jesu upravo verodostojne računovodstvene isprave koje jasno prikazuju poreklo, vrstu i sadržaj poslovne imovine na koju se odnose [8].

Upravo ove isprave vrlo često se koriste kao sredstvo za manipulaciju i prikrivanje stvarno nastalih (ili nenastalih) prihoda, rashoda, obaveza, itd. što dovodi do lažnih finansijskih izveštaja. Angažovanje računovođe značajno je za potencijalne perače upravo iz razloga što da bi se određena računovodstvena isprava proknjižila dovoljna je njena formalna ispravnost, a da li je poslovna promena stvarno i nastala nije predmet provere u momentu knjiženja i izrade poslovnih knjiga. Ovakav položaj računovođa u lancu pranja novca omogućava im da prepoznaju sumnjive aktivnosti svojih stranaka ili poslovnih saradnika svojih stranaka, koje pružaoci drugih usluga ne bi prepoznali. Suštinsko poznavanje i pristup knjigama i računima klijenata kao i poznavanje upravljačkih procesa klijenata stavljaju računovođe na veoma bitno mesto u lancu prepoznavanja, prevencije i borbe protiv pranja novca. Istorijski gledano, u slučajevima u kojima je otkriveno krivično delo pranja novca najčešće su upravo korišćene usluge računovođa, odnosno računovodstvenog sektora. Pokazalo se da su ljudi iz krimogene sredine skloniji angažovanju eksternog računovođe nego zapošljavanju računovođe u privrednim subjektima koja su pod njihovom kontrolom. Ovo za cilj ima prikrivanje radnji izvršenja krivičnog dela i davanje privida legalnih poslovnih aktivnosti. Ovakva dela naročito su bila izražena u slučajevima pranja novca kod kojih su predmet pranja bili prihodi iz poreskih krivičnih dela. Zbog svega navedenog moguće je konstatovati veću izloženost ovog sektora riziku od pranja novca kao i potrebu za pojačanom pažnjom računovodstvenih agencija o aktivnostima njihovih klijenata [8].

Odgovornost za sastavljanje finansijskih izveštaja, pored menadžmenta leži i na računovođama. Računovođe zaposlene u pravnim licima za koje sastavljaju finansijske izveštaje, nisu obveznici po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. Ukoliko pravna lica ili preduzetnici povere na osnovu ugovora sa drugim pravnim licima ili preduzetnicima, registrovanim za pružanje računovodstvenih usluga i vođenje poslovnih knjiga, oni su obveznici i dužni su da preduzimaju mere i radnje u skladu sa Zakonom [16].

Računovodstveni sektor je veoma specifičan jer je prisutan u svim oblastima i delatnostima

privrede. Kroz računovodstvo svakog pravnog subjekta registruju se sve poslovne promene.

Zadatak računovodstva je da evidentira te promene na osnovu računovodstvenih isprava kao

što su ugovor, odluka, rešenje, račun. Zato je računovodstveni sektor veoma osetljiv na sve

manipulacije, jer bilo kakav pokušaj prikrivanja ili krivog prikazivanja stavki u poslovnim knjigama može dovesti do ozbiljnih posledica za poslovanje privrednog subjekta. Svi oblici

privrednog kriminala, uključujući pranje novca, korupciju, poreske utaje, investicione prevare

i slično u sebi sadrže falsifikovanje dokumentecije i fabrikovanje lažnih finansijskih izveštaja. Računovođi je veoma teško da proceni da li je poslovna dokumentacija, koja je podneta na knjiženje lažna ili regularna, odnosno da li je na knjiženje podneta celokupna dokumentacija, što je osnovni zahtev međunarodnih računovodstvenih standarda. To podrazumeva opšte i integralno uključivanje svih elemenata računovodstvenih kategorija u knjigovodstvo u cilju sprečavanja raznih zloupotreba.

Angažovanje računovodstvenog sektora je veoma atraktivno za potencijalne „perače“ novca

iz razloga što svaka računovodstvena isprava koja se daje na knjiženje, ukoliko poseduje

formalnu ispravnost biće proknjižena bez obzira da li su se dogodile poslovne promene ili ne.

Zloupotrebe u računovodstvu su zapravo rizik objektivnog finansijskog izveštavanja. Kroz

računovodstvo pravnog subjekta moguće je izvršiti knjiženja lažne dokumentacije (lažnihprihoda, lažnih rashoda, prikrivanje obaveza i troškova) što će dovesti do lažnih finansijskih izveštaja. Sva ova krivična dela mogu prethoditi pranju novca što može imati posledice po celokupni društveno ekonomski sistem države [16].

Pravna lica (preduzeća) i preduzetnici (agencije), koji pružaju računovodstvene usluge definisani su kao obveznici u Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma [4]. Deo su sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Republici Srbiji, koji je ustrojen u skladu sa međunarodnim standardima koji su sastavni deo Četrdeset preporuka Radne grupe za finansijsku akciju (Financial Action Task Force - FATF) - međudržavnog tela koje postavlja standarde u oblasti borbe protiv pranja novca, finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje. Sistem čine obveznici po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja – finansijske i određene nefinansijske institucije, nadzorni organi koji kontrolišu primenu tog zakona od strane obveznika, kao i organi koji se bave istragama i krivičnim gonjenjem učinilaca krivičnih dela pranja novca i finansiranja terorizma. Bitni učesnici u sistemu su i nevladine organizacije, samoregulatorna tela i udruženja obveznika i naučno-obrazovne institucije.

Pored računovodstvenog sektora, obveznici u smislu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma su i: banke; ovlašćeni menjači i privredni subjekti koji menjačke poslove obavljaju na osnovu posebnog zakona kojim se uređuje njihova delatnost; društva za upravljanje investicionim fondovima; društvo za reviziju i samostalni revizor i dr. [4].

Obaveza preduzeća i agencija koje pružaju računovodstvene usluge shodno Zakonu [4], jeste da preduzimaju određene radnje i mere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, pre, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa, i to:

1) poznavanje stranke i praćenje njenog poslovanja (u daljem tekstu: poznavanje i praćenje stranke);

2) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi;

3) određivanje lica zaduženog za izvršavanje obaveza iz ovog zakona (u daljem tekstu: ovlašćeno lice) i njegovog zamenika, kao i obezbeđivanje uslova za njihov rad;

4) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;

5) obezbeđivanje redovne unutrašnje kontrole izvršavanja obaveza iz ovog zakona, kao i interne revizije ako je to u skladu sa obimom i prirodom poslovanja obveznika;

6) izradu spiska pokazatelja (indikatora) za prepoznavanje lica i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;

7) vođenje evidencija, zaštitu i čuvanje podataka iz tih evidencija;

8) sprovođenje mera iz ovog zakona u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika u zemlji i stranim državama;

9) izvršavanje drugih radnji i mera na osnovu ovog zakona.

Takođe, obveznik je dužan da sačini odgovarajuća unutrašnja akta kojima će radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma obuhvatiti radnje i mere definisane u ovom članu. Unutrašnja akta moraju biti srazmerna prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrena od strane najvišeg rukovodstva [4].

Treba naglasiti bitnu obavezu zasnovanu na Zakonu, a to je prijavljivanje sumnjivih transakcija Upravi za sprečavanje pranja novca. Pri tome je naročito važno napomenuti da prilikom prijavljivanja sumnjivih transakcija koje računovođa spozna, sama prijava predstavlja službenu tajnu, što podrazumeva da je prepiska između računovođe kao obveznika izveštavanja i Uprave strogo poverljiva. Računovođe su dužne da bez odlaganja obaveste Upravu kada klijent traži savet u vezi sa pranjem novca, a dužne su i da klijentu postave ključna pitanja o svrsi transakcije, poreklu i nameni novca. Od računovođe se očekuje da upozna pravu prirodu svojih klijenata, njihovo poslovanje i izvršene finansijske transakcije, razlog za njihovo izvršenje, okolnosti pod kojima se izvršavaju, kao i periodično ažuriranje podataka o klijentu kako bi isti bili što pouzdaniji i detaljniji. Drugim rečima, potrebno je da računovođe konstantno budu na oprezu kako bi mogle da primete sumnjive transakcije i događaje koji se mogu klasifikovati kao transakcije pranja novca [15],[12]. .Iskustva Uprave pokazuju da je računovodstveni sektor bio jedna od osnovnih i ključnih poluga kriminalnih struktura u pojedinačnim slučajevima pranja novca. Razlog za to jeste taj što je nakon učinjene kriminalne radnje bilo neophodno da se kroz knjigovodstvo napravi privid legalnosti za određene transakcije [14].

U daljem tekstu prikazana je statistika dostavljenih obaveštenja o sumnjivim transakcijama računovodstvene struke za period 2009 - 2019. Naime, tabela pokazuje udeo dostavljenih obaveštenja o sumnjivim transakcijama od strane računovođa u ukupnom broju dostavljenih obaveštenja o sumnjivim transakcijama svih poreskih obveznika 18 posmatranih zemalja [20].

Tabela 1. Udeo prijava sumnjivih transakcija od strane računovođa u ukupnom broju prijava sumnje na pranje novca za period 2009.-2019. [20].

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| DRŽAVA  | Udeo prijava sumnjivih transakcija u %  |
| **2009** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| ANDORA  | 0 | 0 | 0,2 | 0 | 0 | 0 | 1,7 | 0 | 0 | 0,8 | 0,7 |
| AUSTRIJA  | 0,4 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,3 | 0,2 | 0,2 | 0,3 |
| BERMUDA  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,3 | 0 | 0 | 0,3 | -  |
| CRNA GORA  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | -  | -  | -  |
| VELIKA BRITANIJA  | -  | -  | -  | 2,1 | 1,7 | 1,4 | 1,2 | 1 | 1,1 | 1 | 0,9 |
| ESTONIJA  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,2 | 0,1 | 0,2 |
| FIDŽI  | 0 | 0,2 | 0,3 | 0,2 | 0,4 | 0,3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| FRANCUSKA  | 0,3 | 0,5 | 0,6 | 0,6 | 0,7 | 0,6 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,6 | 0,5 |
| HRVATSKA | 0 | 0 | 0,2 | 0,2 | 0,7 | 0,2 | 0,1 | 0,3 | 0 | 1,3 | 0 |
| HONG KONG  | 0,1 | 0,1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ITALIJA  | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 1,8 | 1,3 | 0,4 | 0,3 | 0,3 |
| LUKSEMBURG  | 2,2 | 0,9 | 1,2 | 1 | 2 | 1,8 | 0,9 | 0,3 | 0,1 | 0,1 | 0,2 |
| MAĐARSKA  | 0,1 | 0 | 0 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,3 | 0,2 | 0,1 | -  | -  |
| HOLANDIJA  | 0,3 | 0,6 | 0,3 | 0,4 | 0,9 | 1 | 1,1 | 0,5 | 0,6 | 0,5 | 0,5 |
| NEMAČKA  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SJEVERNA MAKEDONIJA  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,7 | 0 | 0,4 | -  | -  | -  |
| SRBIJA  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,1 | 0,1 | 0 | 0,3 | 0,3 |
| TURSKA  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -  | -  | -  |

 |

**\***Broj sumnjivih transakcija za period 2009.-2016. prikazan je ukupno za računovođe i poreske savetnike, a za period 2017.-2019. samo za računovođe.

Iz datog poređenja broja sumnjivih transakcija prijavljenih od strane računovođa, u odnosu na ukupan broj prijavljenih sumnjivih transakcija svih poreskih obveznika, proizilazi vrlo jasna i očigledna veelika nesrazmera. Razlog za mali broj prijava sumnjivih transakcija od strane računovođa potencijalno proizilazi iz nepostojanja jasnih uslova za obavljanje računovodstvene profesije i svesti o pretnjama pranja novca i finansiranja terorizma, nedovoljne edukacije o značaju borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma, itd. [20].

1. Zaključak

Od računovođa se očekuje tačnost, ažurnost, sistematičnost i odgovornost u izvršavanju poslova. Poznavanje domaćih i međunarodnih zakonskih propisa o finansijsko-računovodstvenom poslovanju i o vođenju poslovnih knjiga i računovodstvenih dokumenata, poznavanje poreskih propisa, radno pravne regulative i drugih propisa povezanih sa računovodstvenom profesijom. Kontinuirano [učenje](https://kgbacademy.online/kursevi/online-kurs-knjigovodstva/) i [usavršavanje](https://kgbacademy.online/povracaj-novca-kroz-praksu/) predstavljaju preduslov za uspešno bavljenje računovodstvenom profesijom. U obavezi su da se edukuju i prate propise iz oblasti pranja novca, kao i da poseduju informacije i domaćih i međunarodnih organizacija koje su značajne za borbu protiv pranja novca, međunarodne propise i zakon Stalna obuka zaposlenih o posledicama i opasnostima od pranje novca i sa njim povezanim kriminalnim delatnostima, je bitna komponenta prevencije. S obzirom da rade sa finansijskim informacijama, trebaju biti obučeni da prepoznaju znakove moguće kriminalne radnje i da znaju kako postupiti u takvim situacijama. Cilj je podizanje svesti zaposlenih o negativnim reperkusijama pranja novca.

U današnjem izuzetno složenom poslovnom okruženju sa puno izazova, sprečavanje pranja novca predstavlja imperativ za očuvanje integriteta finansijskog sistema. Ovaj rad je analizirao ključnu ulogu računovođa u procesu sprečavanja pranja novca, analizirajući njihove obaveze, zakonske okvire i stvarne efekte njihovog rada. Iz izlaganja u ovom radu jasno proizlazi da računovođe imaju važnu ulogu u identifikaciji i prijavi sumnjivih transakcija, čime doprinose sprečavanju pranja novca i finansijskih nepravilnosti. Njihova stručnost i odgovornost predstavljaju temelj za očuvanje finansijske stabilnosti i integriteta sistema.

Dakle, problemu pranja novca treba prići kao složenom fenomenu, koji ugrožava ekonomske, političke, pravne, kulturne i druge vrednosti društva. Veoma je važno za računovođe i ostale obveznike da sprovode aktivnosti i mere u skladu sa Zakonom o spečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i da blagovremeno obaveštavaju Upravu za sprečavanje pranja novca. Takođe, u cilju otkrivanja i sprečavanja pranja novca potrebna je kvalitetna i intenzivna saradnja svih subjekata koji su zaduženi za sprovođenje Zakona kao i pridržavanje zakonske regulative koja je od suštinskog značaja za efikasno delovanje sistema za sprečavanje pranja novca.

**Bibliografija**

1. Matijašević, J. (2010). Money laundering, the current form of organized crime: Events, methods and consequences. Pravo - teorija i praksa, 27(5-6), 118-131.
2. Praktikum za polaganje stručnog ispita za obavljanje poslova ovlašćenog lica, <http://www.apml.gov.rs/tipologije>
3. ACFE Occupational Fraud (2022). A Report to the Nations, Associa­tion of Certified Fraud Examiners. [www.ACFE.com](http://www.ACFE.com). Accessed on May 5.
4. Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Sl. glasnik RS", br. 113/2017, 91/2019 i 153/2020)
5. Bošković, G., Cvetković, D. (2012). Implikacije pranja novca u savremenom društvu. Kultura polisa, Kultura – Polis Novi Sad, Kriminalističko - policijska akademija, Beograd, posebno izdanje 2, str. 543-559.
6. Cvetković, D., Paunović, J.. i Knežević, S. (2021). Teorijsko - praktični aspekti pranja novca, Zbornik radova naučnog skupa „Računovodstvo i revizija u teoriji i praksi“, Banja Luka College, Banja Luka, str. 99-121.
7. Schneider, F. (2008). Money laundering and financial means of organised crime: some preliminary empirical findings. Global Business and Economics Review - Vol. 10, No.3, pp. 309-330.
8. Savić, M., et al., (2011). Priručnik za primenu zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma – za računovođe <http://www.apml.gov.rs/strucni-tekstovi-i-brosure>
9. Krivični zakonik Republike Srbije („Službeni glasnik RS”, br. 85/05, 88/05, 107/05, 72/09111/09, 121/2012, 104/2013, 108/2014, 94/2016 i 35/2019)
10. Stojanović, Z., et al., (2017) Priručnik za suzbijanje privrednog kriminaliteta i korupcije, Organizacija za evrpsku bezbednost i saradnju (OEBS) u Srbiji, Beograd, [www.osce.org](http://www.osce.org/)
11. Strategija za borbu protiv pranja novaca i finansiranja-terorizma, <http://www.apml.gov.rs/latinica/strategija-za-borbu-protiv-pranja-novaca-i-finansiranja-terorizma>
12. Milutinović, S., (2015). Savremeni trendovi u harmonizaciji finansijskog izveštavanja doktorska disertacija Ekonomski fakultet u Subotici Univerzitet u Novom Sadu.
13. Lukić, T., (2009). Pranje novca i finansiranje terorizma – na nivou Evropske unije. Zbornik radova Pravnog fakulteta u Novom Sadu, vol. 43, br. 3, str. 211.
14. Srbljanović, R., et al., (2011). Tipologije pranja novca u Republici Srbiji Beograd : Misija OEBS u Srbiji : Ministarstvo finansija, Uprava za sprečavanje
15. Milošević, M., (2012). Obaveza računovođa u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranjem terorizma, Računovodstvo, vol. 56, br. 7–8, str. 34.
16. Tipologije pranja novca, u republici srbiji,http://www.apml.gov.rs/latinica/tipologije
17. Novićević B. (2016), Profesionalni računovođa-kvalitet finansijskog izveštavanja na izvoru, Beograd: SRRS, Računovodstvo br. 1: 39-54
18. Magill, H., Previtts, G. (1991): CPA Professional Responsibilities: An Introduction, South-Western Publishing, Cincinnati, p. 4.
19. Petkovič, Đ., Hajnrih, J. (2015): Računovodstvena podrška Going Concern strategiji poslovanja u uslovima rastuće globalizacije, XX Internacionalni naučni skup SM 2015 „Strategijski menadžment I sistemi podrške odlučivanju u strategijskom menadžmentu”, Ekonomski fakultet u Subotici, 21.05.2015. godine, Subotica – Palić, str. 139.
20. Petrović, T., Cindor, S. Procjena rizika od pranja novca u okviru računovodstvene profesije, EMAN 2021 Conference Proceedings The 5th Conference on Economics and Management, DOI: https://doi.org/10.31410/EMAN.2021.453