REPUBLIKA SRBIJA

NARODNA SKUPŠTINA

BIBLIOTEKA NARODNE SKUPŠTINE

**Tema: POREKLO IMOVINE – načini regulisanja**

**Datum: 22.10.2015.**

**Broj: 07/2015**

**Ovo istraživanje je uradila Biblioteka Narodne skupštine za potrebe rada narodnih poslanika i Službe Narodne skupštine. Za više informacija molimo da nas kontaktirate putem telefona 3026-532 i elektronske pošte** ***istrazivanja@parlament.rs*.** **Istraživanja koja priprema Biblioteka Narodne skupštine ne odražavaju zvanični stav Narodne skupštine Republike Srbije.**

SADRŽAJ

[UVOD 3](#_Toc433287263)

[Grčka 4](#_Toc433287264)

[Estonija 4](#_Toc433287265)

[Kipar 5](#_Toc433287266)

[Letonija 6](#_Toc433287267)

[Poljska 6](#_Toc433287268)

[Slovačka 7](#_Toc433287269)

[Hrvatska 7](#_Toc433287270)

[Zaključak 8](#_Toc433287271)

[Izvori informacija 8](#_Toc433287272)

# UVOD

Ispitivanje porekla imovine, prema podacima Evropskog centra za parlamentarna istraživanja i dokumentaciju, u najvećem broju zemalja obuhvaćenih istraživanjem regulisano je na različite načine, odnosno pojedini pravni sistemi su ovo pitanje uredili sa nekoliko zakona dok su drugi to uradili posebnim zakonom. U istraživanju sprovedenom 2013. godine, koje je inicirao Parlament Češke Republike učestvovalo je 17 država čije su parlamentarne istraživačke službe odgovarale na sledeći upitnik:

1. Da li je u vašoj zemlji regulisano pitanje dokazivanja porekla imovine koju su stekla fizička ili pravna lica?
2. Ako jeste:
	* Kojim aktom?
	* Koja imovina je predmet dokazivanja zakonitosti finansijskih ili drugih sredstava potrebnih za njeno sticanje?
	* Kako se dokazuje poreklo ovih sredstava?
	* Koji organi su ovlašćeni da sprovedu proveru porekla imovine?
	* Koje su vrste sankcije predviđene za nedokazivanje porekla imovine?

3) Ako nije:

* Da li postoji inicijativa za donošenje akta kojim bi se regulisalo poreklo imovine?

Na osnovu dobijenih odgovora, poreklo imovine uređeno je ili zakonima koji se ovim pitanjem indirektno bave u okviru šireg konteksta (Austrija, Italija, Nemačka, Francuska, Holandija, Mađarska, Rumunija, Rusija, Španija, Švedska ) ili kroz oblast poreskog sistem i/ili sistema sprečavanja pranja novca i borbe protiv terorizma (Grčka, Estonija, Kipar, Letonija, Poljska, Hrvatska). Izuzetak predstavlja Slovačka koje je donela Zakon o poreklu imovine i to one za koju sud utvrdi da je proistekla iz krivičnog dela.

Primera radi, u Austriji i Italiji se poreklo imovine ispituje u kontekstu oduzimanja imovine proistekle iz krivičnog dela, dok se u Nemačkoj, Francuskoj i Holandiji poreklo imovine dovodi u vezu sa pravom vlasništva odnosno posedovanja. Slično rešenje postoji i u Španiji i Švedskoj gde se poreklo imovine dokazuje kroz pravo vlasništva i propise u vezi hipoteke, s tim, što se u Švedskoj ono još dokazuje upisom nepokretnosti u Registar imovine jer sve nepokretnosti moraju imati vlasnika, shodno Zakoniku o zemljištu. U Mađarskoj se poreklo imovine reguliše sa više zakona i to: o parničnom postupku, o registru nekretnina, vazdušnom saobraćaju, bezbednosti saobraćaja na javnim putevima. Slično rešenje postoji i u Rumuniji gde pored Zakona o imovinskim podacima imaoca javnih ovlašćenja, sudija i državnih službenika i Zakona o Agenciji za integritet, u Ustavu postoji pretpostavka o sticanju imovine legalnim putem. Takođe i u Rusiji poreklo imovine je regulisano sa više akata i to iz oblasti bankarstva, igara na sreću i poreskog sistema.

Za razliku od toga, postoje primeri iz prakse u kojima je pitanje porekla imovine uređeno kroz poreski sistem i/ili sistem sprečavanja pranja novca i borbe protiv terorizma. Ti primeri su detaljnije prikazani u uporedno-pravnoj analizi ovog rada, u skladu sa dostavljenim odgovorima na gore navedeni upitnik.

## Grčka

Prema grčkom zakonodavstvu sva sredstva koja fizička lica koriste za sticanje imovine treba da budu navedena u godišnjoj poreskoj prijavi. Međutim, ako su oporezivi prihod i rashod nesrazmerni, razlika se oporezuje. Osim toga, Zakon broj 3213/2003 propisao je obavezu svim imaocima javnih ovlašćenja i licima koja imaju pristup javnim sredstvima da javno objave podatke o ličnoj imovini što proveravaju organi obrazovani posebno za tu namenu. Za kršenje odredaba pomenutog zakona zaprećene su kazne zatvora od 10 i manje godina i/ili novčane kazne u iznosu od milion evra i više.

## Estonija

Poreklo imovine regulisano je Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma *(Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act – MLTFPA).[[1]](#footnote-1)* Cilj ovog zakona jeste da spreči moguću upotrebu finansijskog i ekonomskog sistema Republike Estonije za svrhe pranja novca i finansiranja terorizma. Zakon reguliše mere, kontrolu primene mera, zatim obrazovanje i rad Jedinice za finansijske istrage *(Financial Intelligence Unit)* i kaznene mere.

Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma, imovinu definiše „kao bilo koji predmet kao i dokument kojim se potvrđuje pravo vlasništva nad tim predmetom ili druga prava koja se odnose na predmet, uključujući i elektronski dokumenat i korist ostvarenu od tog predmeta.“ Prema Zakonu, sva pravna lica u sklopu svojih redovnih poslovnih aktivnosti treba da obrate pažnju na sve transakcije a naročito na one sa velikim iznosom sredstava koje nemaju realnu ekonomsku svrhu. Praktično, to znači da pravna lica sprovode mere kao što je:

* utvrđivanje i provera lica i dokumenata uključenih u transakcije,
* utvrđivanje i provera prava na zastupanje zastupnika fizičkih i pravnih lica,
* utvrđivanje vlasnika uključujući i prikupljanje informacija o strukturi vlasništva pravnog lica, provera svih dobijenih informacija iz pouzdanih izvora,
* prikupljanje informacija o poslovnom odnosu, svrsi i prirodi posla,
* stalno nadgledanje poslovnog odnosa, provera i ažuriranje informacija.

Zakon je definisao i pravna lica koja su dužna da sprovode ove mere provere imovine a to su, između ostalog:

* kreditne i finansijske institucije,
* organizatori igara na sreću,
* posrednici u trgovini nekretninama,
* prodavci ako je iznos gotovinskog plaćanja veći od 15 000 evra ili u toj protuvrednosti,
* zalagaonice,
* trgovci na veliko dragocenim metalima osim onih koji se koriste u medicinske svrhe,
* revizori, računovođe, poreski savetnici,
* neprofitne organizacije u slučaju donacije sredstava čiji iznos je veći od 15 000 evra,
* notari, advokati, izvršitelji, stečajni upravnici,
* Registar hartija od vrednosti.

Zakonom je uspostavljena Jedinica za finansijske istrage koja deluje kao samostalno telo u okviru Uprave granične policije.[[2]](#footnote-2) Jedinica analizira informacije u vezi pranja novca ili finansiranja terorizma i može izreći meru kojom se ograničava raspolaganje sredstvima ili imovinom. U slučajevima gde postoje elementi krivičnog dela, Jedinica sarađuje sa nadležnim institucijama. Takođe, ako se radi o imovini registrovanoj kod nadležnog registra Jedinica za finansijske istrage može ograničiti raspolaganje imovinom radi njene zaštite, u trajanju do 30 dana. Oduzimanje nezakonito stečene imovine regulisano je i Krivičnim zakonikom.

## Kipar

Ispitivanje porekla imovine regulisano je sa više akata. Tako je Zakonom o porezu[[3]](#footnote-3) predviđeno da se „porez prikuplja na oporezivi prihod od bilo kog lica, koji je stečen tokom fiskalne godine" što kontroliše poverenik za porez. Poverenik ima nekoliko mogućnosti za to: da zatraži, pisanim putem, dokaz o prihodima ili dokumentaciju i račune kao i davanje iskaza o imovini, pod zakletvom. U slučaju kada dođe do povećanja prihoda tokom jedne fiskalne godine u odnosu na prethodnu, poverenik može sprovesti detaljnu istragu celokupne imovine. Takođe, Zakonom o porezu na nepokretnosti građani su obavezni da plaćaju porez. Osim toga i pojedini vladini organi imaju široka ovlašćenja da istražuju poreklo sredstava koja se koriste za sticanje imovine. Primera radi, u okviru Ministarstva finansija postoji Odeljenje za porez koje može obavljati istrage u cilju kontrole sprovođenja zakona i ispunjavanja poreskih obaveza.[[4]](#footnote-4)

Jedan od značajnijih organa na državnom nivou jeste i Jedinica za sprečavanje pranja pranja novca *(MOKAS)* koja takođe može da pokrene istragu o poreklu imovine, u određenim slučajevima.[[5]](#footnote-5) Ova jedinica se zapravo bavi finansijskim istragama koje sprovodi tako što prikuplja različite informacije o sumnjivim transakcijama uopšte ali i onima koje imaju veze sa pranjem novca i finansiranjem terorizma. Jedinica deluje u sklopu Državnog tužilaštva i čine je predstavnici Tužilaštva, načelnik policije i direktor Odeljenja za carinu i akcize.

## Letonija

Provera porekla imovine vrši se shodno odredbama Zakona o porezu na dohodak.[[6]](#footnote-6) Naime, ako postoji neusklađenost između prihoda i rashoda u godišnjoj poreskoj prijavi koju obveznik dostavlja Državnoj poreskoj upravi,[[7]](#footnote-7) Uprava će zahtevati dodatno dostavljanje dokumentacije u vezi primanja, imovine, promene vrednosti imovine i dr. Takođe, Poreska uprava primenjuje i određene metode (praćenje promena na bankovnom računu, gotovinsko plaćanje, odnos prihoda i rashoda) u svrhu sprečavanja mogućih zloupotreba.

## Poljska

Poreklo imovine regulisano je Zakonom o porezu na dohodak fizičkih lica i Zakonom o porezu. Tako član 20. Zakona o porezu na dohodak fizičkih lica propisuje uslov za ispitivanje porekla imovine tačnije, izvora sredstava kojima je imovina pribavljena. Naime, visina prihoda koji nije opravdan izvorom ili prihod iz „nevidljivog“ izvora, procenjuje se na osnovu rashoda koje poreski obveznik navede u godišnjoj poreskoj prijavi kao i kroz vrednost imovine stečene tokom godine ako ti rashodi i vrednosti ne mogu biti podmireni iz imovine stečene pre njihovog nastanka ili pre sticanja imovine. Takođe, pitanjem porekla imovine bavi se i generalni inspektor za finansijske istrage u skladu sa odredbama Zakona o sprečavanju prometa imovine stečene na ilegalan način i borbe protiv finansiranja terorizma .

## Slovačka

Zakon o poreklu imovine Slovačka je donela 2010. godine *(No. 101/2010 Coll)* i on predstavlja *lex specialis* Krivičnog zakonika i Zakonika o krivičnom postupku. Za njegovo sprovođenje zaduženo je, između ostalog, Odeljenje za proveru imovine koje deluje u okviru Jedinice za finansijske istrage Agencije za krivične istrage pri Ministarstvu policije.

Prema unutrašnjim aktima Jedinice za finansijske istrage, Odeljenje za proveru imovine zaduženo je za proveru prihoda, procenu i način sticanja imovine u skladu sa Zakonom o poreklu imovine „kojim se uređuju uslovi i postupak nadležnih organa prilikom oduzimanja nepokretne i pokretne imovine, stanova i poslovnog prostora, drugih imovinskih prava, gotovine u evrima i stranoj valuti, depozita u evrima i stranoj valuti u bankama i filijalama stranih banaka u inostranstvu i depozita fizičkih i pravnih lica u inostranstvu a koje je sud označio kao imovinu proisteklu iz krivičnog dela.“ [[8]](#footnote-8)

Jedinica za finansijske istrage a onda i Odeljenje za proveru imovine u sklopu svojih redovnih aktivnosti ima pravo da:

* pristupa svim objektima, prostorijama kao i vozilima koja se koriste za službene potrebe,
* pregleda računovodstvenu dokumentaciju i druga dokumenta, nosače podataka, evidenciju poziva (listing), prepise,
* zatraži pismenim putem podatke o računima otvorenim kod banaka domaćih ili stranih, bez obzira što su u obavezi čuvanja podataka (obavezuje ih tzv. bankarska tajna) .

## Hrvatska

Hrvatska se ubraja u red zemalja koje pitanje porekla imovine nisu regulisale posebnim zakonom već su to učinile određenim mehanizmima u oblasti poreskog sistema i Zakonom o porezu na dohodak.[[9]](#footnote-9) U tom smislu najznačajniji su tzv OIB (osobni identifikacioni broj - stalna identifikaciona oznaka državljana Republike Hrvatske i pravnih lica sa sedištem u Republici Hrvatskoj koja se koristi kao jedinstveni identifikator u različitim službenim evidencijama) i obrazac JOPPD *(Izvješće o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja).* Ovim je sva Zakonom definisana imovina „vidljiva“ Poreskoj upravi upravo putem OIB broja dok je uvođenjem JOPPD obrasca sprečena mogućnost da se nesrazmer između primanja i imovine obrazloži kroz ostvarivanje neoporezive dobiti. Postupak ispitivanja porekla imovine sprovodi se nad svim izvorima celokupne imovine fizičkih lica stečene od 1. januara 2005. godine.

## Zaključak

Na osnovu podataka može se zaključiti da ne postoji jednoobraznost u pristupu i rešavanju pitanja porekla imovine. Međutim, bez obzira na određene sličnosti i razlike, zajednička karakteristika svih analiziranih zemalja jeste nastojanje da se u pravni sistem uvedu mehanizmi kontrole imovine i prihoda i tako spreče moguće zloupotrebe.

# Izvori informacija:

* „Annual Report - 2012”, Financial Intelligence Unit of the Slovak Republic
* Evropski centar za parlamentarna istraživanja i dokumentaciju *(European Centre for Parliamentary Research and Documentation – ECPRD),* Request 2324/2013, „Proving the origin of property“ , Chancellery of the Chamber of Deputies, Czech Republic

Istraživanje uradila:

Milana Šteković,

viši savetnik-istraživač

1. Internet: <http://www.legaltext.ee/et/andmebaas/tekst.asp?loc=text&dok=X30024K8&keel=en&pg=1&ptyyp=RT&tyyp=X&query=rahapesu> [↑](#footnote-ref-1)
2. Internet: <https://www.politsei.ee/en/organisatsioon/rahapesu-andmeburoo/> [↑](#footnote-ref-2)
3. Internet: <http://m.fbscyprus.com/docs/income-tax-law.pdf> [↑](#footnote-ref-3)
4. Internet: <http://www.mof.gov.cy/mof/ird/ird.nsf/dmlindex_en/dmlindex_en?OpenDocument> [↑](#footnote-ref-4)
5. Internet: <http://www.law.gov.cy/law/mokas/mokas.nsf/index_en/index_en?OpenDocument> [↑](#footnote-ref-5)
6. Internet: <http://www.vvc.gov.lv/export/sites/default/docs/LRTA/Likumi/On_Personal_Income_Tax.doc> [↑](#footnote-ref-6)
7. Internet: <https://www.vid.gov.lv/default.aspx?hl=2> [↑](#footnote-ref-7)
8. Internet: <http://www.minv.sk/swift_data/source/policia/naka_opr/fsj/Annual%20report%202012.pdf> [↑](#footnote-ref-8)
9. Internet: <http://www.porezna-uprava.hr/hr_propisi/_layouts/in2.vuk.sp.propisi.intranet/propisi.aspx#id=pro2> [↑](#footnote-ref-9)