РЕПУБЛИКА СРБИЈА

НАРОДНА СКУПШТИНА

БИБЛИОТЕКА НАРОДНЕ СКУПШТИНЕ

**Тема: ПОРЕКЛО ИМОВИНЕ – начини регулисања**

**Датум: 22.10.2015.**

**Број: 07/2015**

**Ово истраживање је урадила Библиотека Народне скупштине за потребе рада народних посланика и Службе Народне скупштине. За више информација молимо да нас контактирате путем телефона 3026-532 и електронске поште** [***istrazivanja@parlament.rs*.**](mailto:istrazivanja@parlament.rs) **Истраживања којa припрема Библиотека Народне скупштине не одражавају званични став Народне скупштине Републике Србије.**

САДРЖАЈ

[УВОД 3](#_Toc433287263)

[Грчка 4](#_Toc433287264)

[Естонија 4](#_Toc433287265)

[Кипар 6](#_Toc433287266)

[Летонија 6](#_Toc433287267)

[Пољска 7](#_Toc433287268)

[Словачка 7](#_Toc433287269)

[Хрватска 8](#_Toc433287270)

[Закључак 8](#_Toc433287271)

[Извори информација 9](#_Toc433287272)

# УВОД

Испитивање порекла имовине, према подацима Европског центра за парламентарна истраживања и документацију, у највећем броју земаља обухваћених истраживањем регулисано је на различите начине, односно поједини правни системи су ово питање уредили са неколико закона док су други то урадили посебним законом. У истраживању спроведеном 2013. године, које је иницирао Парламент Чешке Републике учествовало је 17 држава чије су парламентарне истраживачке службе одговарале на следећи упитник:

1. Да ли је у вашој земљи регулисано питање доказивања порекла имовине коју су стекла физичка или правна лица?
2. Ако јесте:
   * Којим актом?
   * Која имовина је предмет доказивања законитости финансијских или других средстава потребних за њено стицање?
   * Како се доказује порекло ових средстава?
   * Који органи су овлашћени да спроведу проверу порекла имовине?
   * Које су врсте санкције предвиђене за недоказивање порекла имовине?

3) Ако није:

* Да ли постоји иницијатива за доношење акта којим би се регулисало порекло имовине?

На основу добијених одговора, порекло имовине уређено је или законима који се овим питањем индиректно баве у оквиру ширег контекста (Аустрија, Италија, Немачка, Француска, Холандија, Мађарска, Румунија, Русија, Шпанија, Шведска ) или кроз област пореског систем и/или система спречавања прања новца и борбе против тероризма (Грчка, Естонија, Кипар, Летонија, Пољска, Хрватска). Изузетак представља Словачка које је донела Закон о пореклу имовине и то оне за коју суд утврди да је проистекла из кривичног дела.

Примера ради, у Аустрији и Италији се порекло имовине испитује у контексту одузимања имовине проистекле из кривичног дела, док се у Немачкој, Француској и Холандији порекло имовине доводи у везу са правом власништва односно поседовања. Слично решење постоји и у Шпанији и Шведској где се порекло имовине доказује кроз право власништва и прописе у вези хипотеке, с тим, што се у Шведској оно још доказује уписом непокретности у Регистар имовине јер све непокретности морају имати власника, сходно Законику о земљишту. У Мађарској се порекло имовине регулише са више закона и то: о парничном поступку, о регистру некретнина, ваздушном саобраћају, безбедности саобраћаја на јавним путевима. Слично решење постоји и у Румунији где поред Закона о имовинским подацима имаоца јавних овлашћења, судија и државних службеника и Закона о Агенцији за интегритет, у Уставу постоји претпоставка о стицању имовине легалним путем. Такође и у Русији порекло имовине је регулисано са више аката и то из области банкарства, игара на срећу и пореског система.

За разлику од тога, постоје примери из праксе у којима је питање порекла имовине уређено кроз порески систем и/или систем спречавања прања новца и борбе против тероризма. Ти примери су детаљније приказани у упоредно-правној анализи овог рада, у складу са достављеним одговорима на горе наведени упитник.

## Грчка

Према грчком законодавству сва средства која физичка лица користе за стицање имовине треба да буду наведена у годишњој пореској пријави. Међутим, ако су опорезиви приход и расход несразмерни, разлика се опорезује. Осим тога, Закон број 3213/2003 прописао је обавезу свим имаоцима јавних овлашћења и лицима која имају приступ јавним средствима да јавно објаве податке о личној имовини што проверавају органи образовани посебно за ту намену. За кршење одредаба поменутог закона запрећене су казне затвора од 10 и мање година и/или новчане казне у износу од милион евра и више.

## Естонија

Порекло имовине регулисано је Законом о спречавању прања новца и финансирању тероризма *(Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act – MLTFPA).[[1]](#footnote-1)* Циљ овог закона јесте да спречи могућу употребу финансијског и економског система Републике Естоније за сврхе прања новца и финансирања тероризма. Закон регулише мере, контролу примене мера, затим образовање и рад Јединице за финансијске истраге *(Financial Intelligence Unit)* и казнене мере.

Закон о спречавању прања новца и финансирању тероризма, имовину дефинише „као било који предмет као и документ којим се потврђује право власништва над тим предметом или друга права која се односе на предмет, укључујући и електронски докуменат и корист остварену од тог предмета.“ Према Закону, сва правна лица у склопу својих редовних пословних активности треба да обрате пажњу на све трансакције а нарочито на оне са великим износом средстава које немају реалну економску сврху. Практично, то значи да правна лица спроводе мере као што је:

* утврђивање и провера лица и докумената укључених у трансакције,
* утврђивање и провера права на заступање заступника физичких и правних лица,
* утврђивање власника укључујући и прикупљање информација о структури власништва правног лица, провера свих добијених информација из поузданих извора,
* прикупљање информација о пословном односу, сврси и природи посла,
* стално надгледање пословног односа, провера и ажурирање информација.

Закон је дефинисао и правна лица која су дужна да спроводе ове мере провере имовине а то су, између осталог:

* кредитне и финансијске институције,
* организатори игара на срећу,
* посредници у трговини некретнинама,
* продавци ако је износ готовинског плаћања већи од 15 000 евра или у тој протувредности,
* залагаонице,
* трговци на велико драгоценим металима осим оних који се користе у медицинске сврхе,
* ревизори, рачуновође, порески саветници,
* непрофитне организације у случају донације средстава чији износ је већи од 15 000 евра,
* нотари, адвокати, извршитељи, стечајни управници,
* Регистар хартија од вредности.

Законом је успостављена Јединица за финансијске истраге која делује као самостално тело у оквиру Управе граничне полиције.[[2]](#footnote-2) Јединица анализира информације у вези прања новца или финансирања тероризма и може изрећи меру којом се ограничава располагање средствима или имовином. У случајевима где постоје елементи кривичног дела, Јединица сарађује са надлежним институцијама. Такође, ако се ради о имовини регистрованој код надлежног регистра Јединица за финансијске истраге може ограничити располагање имовином ради њене заштите, у трајању до 30 дана. Одузимање незаконито стечене имовине регулисано је и Кривичним закоником.

## Кипар

Испитивање порекла имовине регулисано је са више аката. Тако је Законом о порезу[[3]](#footnote-3) предвиђено да се „порез прикупља на опорезиви приход од било ког лица, који је стечен током фискалне године" што контролише повереник за порез. Повереник има неколико могућности за то: да затражи, писаним путем, доказ о приходима или документацију и рачуне као и давање исказа о имовини, под заклетвом. У случају када дође до повећања прихода током једне фискалне године у односу на претходну, повереник може спровести детаљну истрагу целокупне имовине. Такође, Законом о порезу на непокретности грађани су обавезни да плаћају порез. Осим тога и поједини владини органи имају широка овлашћења да истражују порекло средстава која се користе за стицање имовине. Примера ради, у оквиру Министарства финансија постоји Одељење за порез које може обављати истраге у циљу контроле спровођења закона и испуњавања пореских обавеза.[[4]](#footnote-4)

Један од значајнијих органа на државном нивоу јесте и Јединица за спречавање прања прања новца *(MOKAS)* која такође може да покрене истрагу о пореклу имовине, у одређеним случајевима.[[5]](#footnote-5) Ова јединица се заправо бави финансијским истрагама које спроводи тако што прикупља различите информације о сумњивим трансакцијама уопште али и онима које имају везе са прањем новца и финансирањем тероризма. Јединица делује у склопу Државног тужилаштва и чине је представници Тужилаштва, начелник полиције и директор Одељења за царину и акцизе.

## Летонија

Провера порекла имовине врши се сходно одредбама Закона о порезу на доходак.[[6]](#footnote-6) Наиме, ако постоји неусклађеност између прихода и расхода у годишњој пореској пријави коју обвезник доставља Државној пореској управи,[[7]](#footnote-7) Управа ће захтевати додатно достављање документације у вези примања, имовине, промене вредности имовине и др. Такође, Пореска управа примењује и одређене методе (праћење промена на банковном рачуну, готовинско плаћање, однос прихода и расхода) у сврху спречавања могућих злоупотреба.

## Пољска

Порекло имовине регулисано је Законом о порезу на доходак физичких лица и Законом о порезу. Тако члан 20. Закона о порезу на доходак физичких лица прописује услов за испитивање порекла имовине тачније, извора средстава којима је имовина прибављена. Наиме, висина прихода који није оправдан извором или приход из „невидљивог“ извора, процењује се на основу расхода које порески обвезник наведе у годишњој пореској пријави као и кроз вредност имовине стечене током године ако ти расходи и вредности не могу бити подмирени из имовине стечене пре њиховог настанка или пре стицања имовине. Такође, питањем порекла имовине бави се и генерални инспектор за финансијске истраге у складу са одредбама Закона о спречавању промета имовинe стечене на илегалан начин и борбе против финансирања тероризма .

## Словачка

Закон о пореклу имовине Словачка је донела 2010. године *(No. 101/2010 Coll)* и он представља *lex specialis* Кривичног законика и Законика о кривичном поступку. За његово спровођење задужено је, између осталог, Одељење за проверу имовине које делује у оквиру Јединице за финансијске истраге Агенције за кривичне истраге при Министарству полиције.

Према унутрашњим актима Јединице за финансијске истраге, Одељење за проверу имовине задужено је за проверу прихода, процену и начин стицања имовине у складу са Законом о пореклу имовине „којим се уређују услови и поступак надлежних органа приликом одузимања непокретне и покретне имовине, станова и пословног простора, других имовинских права, готовине у еврима и страној валути, депозита у еврима и страној валути у банкама и филијалама страних банака у иностранству и депозита физичких и правних лица у иностранству а које је суд означио као имовину проистеклу из кривичног дела.“ [[8]](#footnote-8)

Јединица за финансијске истраге а онда и Одељење за проверу имовине у склопу својих редовних активности има право да:

* приступа свим објектима, просторијама као и возилима која се користе за службене потребе,
* прегледа рачуноводствену документацију и друга документа, носаче података, евиденцију позива (листинг), преписе,
* затражи писменим путем податке о рачунима отвореним код банака домаћих или страних, без обзира што су у обавези чувања података (обавезује их тзв. банкарска тајна) .

## Хрватска

Хрватска се убраја у ред земаља које питање порекла имовине нису регулисале посебним законом већ су то учиниле одређеним механизмима у области пореског система и Законом о порезу на доходак.[[9]](#footnote-9) У том смислу најзначајнији су тзв ОИБ (особни идентификациони број - стална идентификациона ознака држављана Републике Хрватске и правних лица са седиштем у Републици Хрватској која се користи као јединствени идентификатор у различитим службеним евиденцијама) и образац ЈОППД *(Извјешће о примицима, порезу на доходак и прирезу те доприносима за обвезна осигурања).* Овим је сва Законом дефинисана имовина „видљива“ Пореској управи управо путем ОИБ броја док је увођењем ЈОППД обрасца спречена могућност да се несразмер између примања и имовине образложи кроз остваривање неопорезиве добити. Поступак испитивања порекла имовине спроводи се над свим изворима целокупне имовине физичких лица стечене од 1. јануара 2005. године.

## Закључак

На основу података може се закључити да не постоји једнообразност у приступу и решавању питања порекла имовине. Међутим, без обзира на одређене сличности и разлике, заједничка карактеристика свих анализираних земаља јесте настојање да се у правни систем уведу механизми контроле имовине и прихода и тако спрече могуће злоупотребе.

# Извори информација:

* „Annual Report - 2012”, Financial Intelligence Unit of the Slovak Republic
* Европски центар за парламентарна истраживања и документацију *(European Centre for Parliamentary Research and Documentation – ECPRD),* Request 2324/2013, „Proving the origin of property“ , Chancellery оf the Chamber of Deputies, Czech Republic

Истраживање урадила:

Милана Штековић,

виши саветник-истраживач

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