



**SUZBIJANJE PRANJA NOVCA I  
ANTI-TERORISTIČKA POLITIKA FINANSIRANJA**

---

## 1 Uvod

Muslim Aid Association (MAA) će učiniti sve što može da spriječi da humanitarna organizacija i njeno osoblje budu izloženi pranju novca i finansiranju terorizma, da identifikuje potencijalna područja u kojima se to može dogoditi i prijaviti stvarne ili sumnjive slučajeve.

MAA, njegovi partneri i terenski uredi će biti u skladu sa domaćim i međunarodnim standardima u pogledu borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma. MAA neće dozvoliti bilo kakav oblik organizovanog kriminala ili terorističkih aktivnosti ili podršku takvim aktivnostima ili grupama uključenim u takve aktivnosti. U cilju ostvarivanja ovih namjera i u cilju zaštite MAA u razumnom ograničavanju svake mogućnosti da bi MAA mogla postati povezana s organiziranim kriminalom ili terorizmom i kako bi na odgovarajući način reagirala ako postane svjesna bilo kakve moguće veze s terorizmom, postavljene su namjenske politike i kontrolne liste na mjestu.

Terenski uredi i partneri će u potpunosti sarađivati sa politikom protiv pranja novca i terorizma MAA u podnošenju bilo kakvih izvještaja koje zahtijeva antiterorističko zakonodavstvo relevantnim vlastima, u svim istragama koje mogu pokrenuti lokalni, nacionalni ili međunarodni policijski organ koji je nadležan za takva pitanja.

U obavljanju aktivnosti u ime MAA njeni terenski uredi i partneri moraju biti obaviješteni da bi pritužba nekog člana javnosti ili stranog pojedinca, organizacije ili vlade mogla biti osnova za istragu o aktivnostima MAA i pokretanje deregistracije dobrotvornog statusa MAA. Shodno tome, MAA i njeni partneri će biti ohrabreni da vode računa da svoje aktivnosti sprovode na takav način da osiguraju da ugled MAA bude, koliko god je to moguće, besprijekoran i zaštićen.

Ova politika se odnosi na svo osoblje i volontere u MAA i ima za cilj održavanje visokih standarda ponašanja koji trenutno postoje u dobrotvornoj organizaciji sprečavanjem kriminalnih aktivnosti kroz pranje novca i finansiranje terorizma. Politika utvrđuje procedure koje se moraju poštovati u identifikaciji potencijalnih slučajeva pranja novca ili finansiranja terorizma i kako ih treba prijaviti.

MAA mora osigurati da nas nenamjerno ne iskoristi teroristička organizacija. Vlasti su zabrinute zbog toga što se zaposlenici koji rade za dobrotvorne organizacije, a samim tim i na pozicijama od povjerenja i autoriteta, koriste za krijumčarenje oružja ili kupovinu oružja u ime terorističkih organizacija. Druga zabrinutost je da zaposlenik može koristiti sredstva dobrotvorne organizacije za podršku terorističkoj organizaciji tako što će, na primjer, usmjeriti humanitarna sredstva tijelu povezanom s terorističkom organizacijom. MAA ima obavezu da se uvjeri da su korisnici bona fide.

Ova politika stoji uz Politiku MAA za borbu protiv prijevara, Politiku protiv mita i korupcije, Politiku dužne pažnje i procedure i Politiku o zviždanju/izražavanju zabrinutosti.

Propust od strane člana osoblja da se pridržava procedura utvrđenih u ovoj Politici može dovesti do poduzimanja disciplinskih mjera protiv njih.

## **2 Definicija**

### **2.1 Pranje novca**

Pranje novca znači, u širem smislu, proces kojim se prihodi stečeni kriminalom pretvaraju u imovinu za koju se čini da ima legitimno porijeklo, tako da se može trajno zadržati ili reciklirati za finansiranje daljeg kriminala.

Zapamtite, imovina koju su stvorili teroristi klasifikuju se kao imovinska korist stečena kriminalom.

Postoje tri faze procesa pranja novca, od kojih se jedna ili sve obično dešavaju tokom šeme pranja novca:

- Postavljanje, koje uključuje fizičko raspolaganje novčanim prihodima stečenim od nezakonitih aktivnosti. Na primjer, gotovina se može uplatiti u banku ili koristiti za kupovinu visoke vrijednosti robe, imovine ili poslovne imovine.
- Slojevitost, koja uključuje strukturiranje složenih slojeva finansijskih transakcija kako bi se prikrrio izvor sredstava. Na primjer, roba ili druga imovina se mogu preprodati ili sredstva prenijeti u inostranstvo.
- Integracija, koja predstavlja pružanje očiglednog legitimiteta za prihod stečenu kriminalom vraćanjem u privredu kao dobronamjerna sredstva za poslovanje.

Dobrotvorne organizacije su manje očigledna sredstva za pranje novca od banaka i drugih finansijskih institucija, međutim dobrotvorne organizacije moraju biti svjesne opasnosti koju predstavlja pranje novca. Dobrotvorne organizacije mogu biti ciljane kao kanali za pranje novca, ali u praksi mogu imati veću ranjivost jer povezanost s dobrotvornom organizacijom ima tendenciju da daje oznaku javnog respektabilnog poduhvata koji je u stvarnosti sumnjiv ili možda kriminalan.

Slijede primjeri slučajeva u kojima osoblje treba da bude oprezno:

- gde, pošto su im ponuđene velike donacije od lica nepoznatih poverenicima, ne dobiju zadovoljavajuće odgovore na dalja pitanja koja postavljaju;
- kada su donacije uslovljene da se određeni pojedinci ili organizacije koriste za rad u dobrotvorne svrhe;
- kada se ponude donacija u gotovini na određeno vreme, tokom kojeg humanitarna organizacija prima kamatu, pre nego što se kapitalni iznos vrati donatoru na kraju navedenog perioda;
- kada se daju ponude donacija u stranoj valuti na određeni vremenski period, tokom kojeg humanitarna organizacija prima kamatu, prije nego što se kapitalni iznos vrati donatoru u obliku čeka u valuti na kraju navedenog perioda;
- Kada je učinjena velika novčana donacija i primljen je zahtjev u kojem se navodi da je napravljena greškom (bilo u cijelosti ili djelimično) i zatražen je povrat novca.

### **2.2 Finansiranje terorizma**

MAA ima dužnost da se uvjeri da korisnici nisu povezani s terorističkim aktivnostima. Krivično je djelo prema Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti I Strategiji Bosne i Hercegovine za prevenciju i borbu protiv terorizma (za period 2015.-2020. godina) da humanitarna organizacija daje sredstva organizaciji za koju sumnja ili zna da je teroristička organizacija. Prema Ministarstvu sigurnosti Bosne i Hercegovine I Strategiji, organizacija može biti osumnjičena za terorizam ako se bavi:

- počinili ili učestvuju u terorističkim aktima;
- priprema za terorizam;
- promoviše ili podstiče terorizam (uključujući nezakonito veličanje terorizma); ili
- je inače zabrinut za terorizam.

Za zabranjenu listu poznatih terorističkih organizacija pogledajte web stranicu Sektor za borbu protiv terorizma, organizovanog kriminala i zloupotrebe narkotika BiH.

### 3 Prijava sumnje na pranje novca – osoblje i volonteri

Ako sumnjate da su sredstva/donacije iz imovinske koristi stečene kriminalom, sredstva/donacija se ne mogu prihvatiti. Svaki slučaj sumnje na pranje novca morate odmah prijaviti šefu Uprave za rizik i internu reviziju popunjavanjem obrasca u Dodatku 1 Politike. Nakon prijave, morate slijediti sve naknadne upute koje ste dobili od šefa odjela za rizik i internu reviziju. Ako to ne učinite, to može rezultirati disciplinskim mjerama u skladu s disciplinskom politikom i procedurama MAA. Zapamtite, ne postoji de minimis vrijednost u odnosu na pranje novca; ako sumnjate na pranje novca, čak i ako su sredstva mala, trebate odmah prijaviti svoju zabrinutost šefu za rizik i internu reviziju.

Nemojte sami prijavljivati slučaj policiji ili drugim organima - ovo je odluka koju će donijeti rukovodilac za rizik i internu reviziju i povjerenici.

Konačno, nemojte ništa raditi.

### 4 Prijava sumnje u finansiranje terorizma – osoblje i volonteri

Ako ste zabrinuti ili vjerujete da bi korisnik mogao biti teroristička organizacija i odlučite da to ne prijavite policiji, činite krivično djelo prema Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Ako sumnjate da bi korisnik mogao biti teroristička organizacija ili povezan/povezan s terorističkom organizacijom, imate zakonsku dužnost da prijavite slučaj Ministarstvu sigurnosti Bosne i Hercegovine

Međutim, savjetuje se da prvo prijavite i razgovarate o tome šefu odjela za rizik i internu reviziju (ispunjavanjem obrasca u Dodatku 2 Politike). Ako ste zabrinuti zbog neposredne prijetnje životu ili imovini, trebate kontaktirati policiju odmah.

### 5 Prijava sumnje na pranje novca – povjerenici

U slučaju da MAA identificira sumnjivi slučaj pranja novca, povjerenici su dužni prijaviti stvar Ministarstvu sigurnosti Bosne i Hercegovine.

### **3 Prijava sumnje u finansiranje terorizma - Povjerenici**

U slučaju da MAA identifikuje sumnjivi slučaj finansiranja terorizma, povjerenici su dužni odmah prijaviti slučaj Ministarstvu sigurnosti Bosne i Hercegovine

Ako su poverenici zabrinuti da postoji neposredna opasnost po život ili imovinu, treba odmah da kontaktiraju policiju.

U skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, stečajni upravnici imaju pozitivnu zakonsku obavezu da prijave policiji sve sumnje u krivična dela finansiranja terorizma. Ako to ne urade, povjerenici mogu počiniti krivično djelo.

### **4 „Upoznajte svoje“ principe**

Prema smjernicama dobrotvornih komisija, mjere MAA protiv pranja novca i finansiranja terorizma slijede pristup „saznaj svoje principe“. Oni su u skladu sa međunarodno priznatim standardima. One su sljedeće:

- Upoznajte svog donatora
- Upoznajte svoje korisnike
- Upoznajte svog partnera

Primjenjujući ovaj princip na dužnu pažnju i praćenje, MAA je u mogućnosti da se razumno uvjeri da li su izvori sredstava i korisnici legitimni ili ne. Molimo pogledajte Politiku i procedure dužne pažnje MAA za više detalja o procesu koji je uključen u poduzimanje dužne pažnje.

Za sve donacije veće od 10.000 KM ili (preko 5.000 KM u gotovini) od vas se traži da identifikujete donatora i dobijete informacije o izvoru sredstava. Ovo se postiže preduzimanjem početne procjene rizika za donatora uzimajući u obzir veličinu donacije, izvor sredstava i lokaciju donatora. Ako nakon obavljene dubinske analize posumnjate na pranje novca, svoju zabrinutost trebete odmah prijaviti direktoru – u skladu sa odjeljkom 3. ove Politike.

Isti principi se primjenjuju i kada se provodi due diligence prema korisnicima. Ukoliko sumnjate na terorističku aktivnost, svoju zabrinutost treba odmah prijaviti rukovodiocu za rizik i internu reviziju – u skladu sa članom 4. ove Politike.

### **5 Obuka**

Svi zaposleni u MAA moraju završiti obuku za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma. Ako još niste završili obuku, molimo vas da o tome razgovarate sa šefom korporativnih usluga.

### **6 Upućivanje na druge politike**

Ova politika je povezana sa sljedećim pravilima:

- Politika borbe protiv prevara
- Politika protiv mita i korupcije
- Finansijska politika i procedura
- Politika i procedura procjene rizika
- Politika uzbunjivanja/izražavanja zabrinutosti

**Anex 1 - Prijava sumnje na pranje novca Pro-Forma**

<b>Prijava sumnje na pranje novca Pro-Forma</b>	
Ovaj obrazac se šalje direktno šefu Uprave za rizik i internu reviziju	
Ime donatora	
datum primanja	
Iznos donacije	
Oblik donacije (ček, gotovina itd.)	
Naziv banke	
Kod sortiranja i broj računa	
BACS Reference	
Ime računa	
Naziv čeka	
Potpisnik	
Korišćena valuta	
Zašto sumnjaš da je pranje novca	
Sve prethodne donacije iz izvora	
Bilo kakvi uslovi u prilogu donacije	

<b>Vaši podatci</b>	
Ime i prezime	
Pozicija	
Telefon	
Email Adresa	
Potpis	
Datum	

## Anex 2 - Prijava sumnje u finansiranje terorizma Pro-Forma

Prijava sumnje u finansiranje terorizma Pro-Forma	
Ovaj obrazac se šalje direktno šefu interne revizije	
Ime korisnika	
Datum	
Forma donacije (Ček, gotovina itd.)	
Naziv Bank	
Šifra sortiranja i račun Broj	
BACS Reference	
Broj računa	
Zašto sumnjate da se finansira terorizam	
Svaki prethodni odnos sa korisnikom	

Vaši podatci	
Ime i prezime	
Pozicija	
Telefon	
Email Adresa	
Potpis	
Datum	

**Izjava Muslim Aid association protiv pranja novca i finansiranja terorizma**

Muslim Aid Association (MAA) će učiniti sve što može da spriječi da humanitarna organizacija i njeno osoblje budu izloženi pranju novca i finansiranju terorizma, da identifikuje potencijalna područja u kojima se to može dogoditi i prijaviti stvarne ili sumnjive slučajeve.

Muslim Aid Association, njegovi partneri i terenski uredi će biti u skladu sa domaćim i međunarodnim standardima u pogledu borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma. MAA neće dozvoliti bilo kakav oblik organizovanog kriminala ili terorističkih aktivnosti ili podršku takvim aktivnostima ili grupama uključenim u takve aktivnosti. U cilju ostvarivanja ovih namjera i u cilju zaštite MAA u razumnom ograničavanju svake mogućnosti da bi MAA mogla postati povezana s organiziranim kriminalom ili terorizmom i da bi na odgovarajući način reagirala ako postane svjesna bilo kakve moguće veze s terorizmom, napravljene su namjenske politike i kontrolne liste staviti na mesto.

Terenski uredi i partneri će u potpunosti sarađivati sa politikom protiv pranja novca i terorizma Muslimanske pomoći u podnošenju bilo kakvih izvještaja koje zahtijeva Komisija za dobrotvorne svrhe i antiterorističko zakonodavstvo relevantnim vlastima, u svim istragama koje mogu pokrenuti lokalni, nacionalni ili međunarodni policijski organ koji je nadležan za takve stvari.

MAA će osigurati da nas nenamjerno ne koristi bilo koji zločinački poduhvat ili teroristička organizacija.

(Izjavu treba potpisati izvršni direktor Muslim Aid Association)