

ЛИСТА ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА У ФАКТОРИНГ ПОСЛОВИМА

1. Странка која уступа потраживања из пословања Фактору често мења привредна друштва Дужнике (купце) од којих се нека не баве превасходно или уобичајено делатношћу за коју примају робу.
2. Странка изненада почиње да нуди Фактору откуп потраживања и за неку другу испоручену робу или извршене услуге Дужнику (купцу) које нису уобичајене за пословну делатност Дужника.
3. Фактор је открио да је странка уступила потраживања на основу лажних фактура и друге документације (фиктивне испоруке) коју је проследила Дужнику (купцу) те да постоји или је постојала повезаност странакe и Дужника (купца) преко лица који су оснивачи и овлашћена лица.
4. Фактор је открио или има сазнања да странка своја потраживања уступа на основу извршених фактурисања Дужнику - новооснованом привредном друштву (купцу) које убрзо гаси своје пословање (фиктивно привредно друштво).
5. Фактор има сазнања да странка нуди откуп потраживања и другим факторинг привредним друштвима и да при томе даје различите податке о пословању који одступају од реалног стања (подаци о дужницима, јемству, исказаним рачунима, ЛЦИ, доспећа потраживања итд.).
6. Странка нуди неуобичајено повољне услове за обрачун износа (камате и провизије) и за узврат предлаже флексибилније одредбе уговора (јемство).
7. Странка нуди као гаранцију и јемство учешће трећих лица која су сумњивог бонитета.
8. Странка је по уговору за откуп потраживања доставила Фактору лажна или неодговарајућа документа (гаранције, јемства и средства обезбеђења).
9. Странка често мења одлуке у погледу Факторових обавеза (исплате потраживања) захтевајући да Фактор плати неком другом лицу у складу с инструкцијама странке (нпр. обавештење о уступању потраживања) или овлашћењем (на пр. у случају цесије).
10. Фактор има сазнања да је странка или дужник правно лице на чијем се челу налазе људи са лошом пословном репутацијом.
11. Странка нуди Фактору као јемство за наплату потраживања од Дужника јемство једног или више физичких лица.

12. Странка Фактора је спољнотрговинско привредно друштво које пласира робу или услуге на offshore дестинације или у државе у којима се не примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма или у државе у којима су на снази строги прописи о поверљивости и тајности банкарских и пословних података. Листе тих држава се налазе на сајту Управе за спречавање прања новца.
13. Фактор има сазнања да је странка - спољнотрговинско привредно друштво које често крши законске прописе (спољнотрговинске, царинске, пореске и девизне) у намери да не прикаже стварни пласман роба и услуга.
14. Странка пријављује потраживања која нису у складу са економском могућношћу и делатношћу повериоца.
15. Пријављена потраживања нису у складу са информацијама о економским могућностима дужника и која од почетка указују на могуће тешкоће у наплати дуговања.
16. Плаћања дужника су извршена путем меница које су више пута индосиране.
17. Плаћања у име првобитног дужника су извршена од стране трећих лица која са дужником нису пословним везама нити се може успоставити било каква друга повезаност (на пр. родбинска).
18. Уплате дужника су трансфери са рачуна лоцираних на подручјима која су врло удаљена од места пребивалишта дужника, посебно ако су из држава у којима се не примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма или из држава у којима су на снази строги прописи о поверљивости и тајности банкарских и пословних података. Листе тих држава се налазе на сајту Управе за спречавање прања новца.