



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
Управа за спречавање
прања новца
Број: 01-598/09-1
Београд, 14. 05. 2009. године

**ЛИСТА ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА
ЗА БАНКЕ**

1. Више повезаних готовинских трансакција у износима мањим од износа предвиђеног за пријављивање готовинских трансакција на основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, а које укупно прелазе наведени износ, ако су у несагласности са уобичајеним пословањем клијента.
2. Полагања или исплате већих износа ефективног новца (у домаћој или иностраној валути) који знатно одступају од уобичајених трансакција клијента јер нису у складу са приходима или статусом клијента, посебно уколико су трансакције нетипичне за пословну активност клијента.
3. Куповина или замена великог броја путничких чекова или хартија од вредности за готовину, посебно уколико су такве трансакције нетипичне за клијента.
4. Полагање већег износа готовине као депозита за добијање кредита а потом неочекивани захтев клијента да кредит отплати пре рока.
5. Полагања или подизања готовине у износима нешто нижим од износа прописаног за пријављивање по Закону о спречавању прања новца и финансирања тероризма.
6. Клијент обавља трансакције на веће износе преко рачуна који је дужи временски период био неактиван, и евентуално даје налог да се рачун угаси.
7. Клијент полаже велике износе на рачун и даје налог банци да се износи трансферишу на рачуне већег броја лица, посебно у случајевима када се уочи да за такве трансакције не постоји рационално објашњење и економска оправданост.
8. Већи број очигледно неповезаних лица уплаћује средства на рачун клијента која он одмах подиже или даје налог банци да се средства пренесу на други рачун или одобре рачунима неких других лица, посебно у случајевима када се уочи да за такве трансакције не постоји рационално објашњење и економска оправданост.
9. Учестале трансакције по основу авансних плаћања или повраћаја аванса које клијент образлаже нереализацијом комерцијалних уговора.

10. Трансакције које укључују више посредника или већи број рачуна, нарочито ако су учесници таквих комплексних трансакција из земаља у којима се не примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма или из земаља у којима су на снази строги прописи о поверљивости и тајности банкарских и пословних података. Листа тих земаља, сачињена на основу података релевантних међународних организација и података којима располаже Управа објављена је на сајту Управе за спречавање прања новца.

11. Клијент подноси захтев за одобравање кредита, отварање акредитива или даје налог за извршење неког другог банкарског инструмента на бази гаранције коју је издала или за коју је дозначила покриће “off shore” банка или банка сумњивог бонитета, односно банка из земље у којој се не спроводе прописи за спречавање прања новца и финансирања тероризма. Листа тих земаља је објављена на сајту Управе за спречавање прања новца.

12. Трансфери великих износа у иностранство са рачуна клијента у случају да салдо на рачуну потиче од многобројних полагања готовине на различите рачуне клијента код једне или више банака.

13. Трансакције које су службеници банке на основу свог знања и искуства окарактерисали као “неуобичајене”.

14. Клијент никада није био у радном односу, а располаже значајним средствима на рачунима.

15. Клијент има отворене рачуне у неколико филијала исте банке, полаже готовину на сваки од њих а збир уплата чини значајну суму.

16. Клијент често полаже средства за која тврди да потичу од продаје имовине, док је постојање имовине спорно.

17. Овлашћена лица за располагање средствима на рачуну предузећа одбијају да доставе потпуне податке о пословању предузећа.

18. Клијент врши готовинске уплате на рачун свог предузећа са сврхом плаћања “позајмица оснивача” или “повећање оснивачког улога”.

19. Клијент има велики број трансакција полагања готовине на рачун предузећа које по природи своје делатности не послује са готовином.

20. Клијент подиже велике суме новца са рачуна на који су трансферисана значајна средства по основу кредита одобреног у иностранству.

21. Мало предузеће које послује само на једној локацији у истом дану обавља трансакције полагања или подизања средстава у више филијала исте банке, што би се могло оценити непрактичним за то предузеће.

22. Значајано повећање износа, односно учесталости готовинских уплата или исплата са рачуна предузећа чија је делатност пружање професионалних и консултантских услуга, нарочито ако се положена средства одмах трансферишу на друге рачуне.

23. Трансакције између приватног и пословног рачуна предузећа које не указују на јасну економску оправданост.

24. Клијент трансферише средства на рачун у земљи са којом његово предузеће нема пословних веза или прима дознаке од пословних субјеката са којима нема пословне везе.

25. Налогодавац или корисник дознаке је држављанин земље у којој се не примењују прописи из области спречавања прања новца и финансирања тероризма, или се налази на консолидованој листи Комитета за санкције на основу Резолуције 1267 Савета безбедности Уједињених нација. Листа тих земаља налази се на сајту Управе за спречавање прања новца. Листа Уједињених нација може се наћи на <http://www.un.org/Docs/sc/committees/1267/1267ListEng.htm>

26. Клијент обавља трансакције са лицима или фирмама регистрованим у земљама које су познате као нарко-државе и преко чије територије се обавља промет наркотицима, или у којима су на снази веома строги закони о поверљивости банкарских и пословних података. Листа тих земаља, сачињена на основу података релевантних међународних организација и података којима располаже Управа, објављена је на сајту Управе за спречавање прања новца.

27. Учестали трансфери странке на велике и заокружене износе.

28. Клијент избегава да одговори на питања у вези са трансакцијом, пуномоћјем, идентификацијом и слично, или презентира лажна документа или даје неистините податке.

29. Клијент покушава да докаже свој идентитет на други начин, а не предајом прописаног личног идентификационог документа.

30. Клијент је веома “причљив” у вези са темама које се тичу прања новца или финансирања терористичких активности.

31. Клијент неуобичајено добро познаје законске прописе у вези са пријављивањем сумњиве трансакције, брзо потврђује да су новчана средства “чиста” и да нису опрана.

32. Клијент обавља трансакцију у пратњи лица које очигледно надзире понашање клијента или инсистира да се трансакција брзо обави.

33. Странка – правно лице подноси захтев за кредит, упркос чињеници да показатељи економског и финансијског стања не указују на потребу клијента за кредитом. Потом се средства из кредита пребацују на рачуне у офшор банци, или у корист треће стране, или се користе ненаменски.

34. Сеф користи само лице које је у уговору о закупу сефа наведено као овлашћено за коришћење, и то овлашћено лице захтева отказивање уговора о коришћењу сефа.

35. Правно лице изузето од рутинског пријављивања трансакција почиње да обавља трансакције на начин који одудара од уобичајене пословне праксе за то правно лице.

36. Страни функционер, чланови његове породице или сарадници учестало полагају готовину у значајним износима, с тим да је порекло новца непознато или се не може утврдити.