



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА

Управа за спречавање
прања новца

Број: 01 -598/09-8

Београд, 06. 07.2009. године

**ЛИСТА ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ
ТРАНСАКЦИЈА ЗА МЕЊАЧЕ**

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.
2. Странка у великим износима врши замену новчаница у већим апоенима за новчанице малих апоена или замену новчаница малих апоена за новчанице већих апоена у истој валути (уситњавање или укрупњавање новчаница), нарочито ако такве трансакције нису карактеристичне за странку.
3. Странка врши замену похабаних и оштећених новчаница у значајном износу.
4. Странка врши замену новчаница које су умотане и упаковане што није уобичајено за ту странку.
5. Странка предаје мењачу за замену небројан новац. Након пребројавања, странка смањује трансакцију на износ који је нешто испод лимита за који постоји законска обавеза пријављивања.
6. Странка врши замену веће количине новца из једне у другу страну валуту (конверзија великих износа).
7. Странка или чланови њене породице врше учестале трансакције замене новца на исте и заокружене износе или на износе који су нешто нижи од износа за пријављивање по Закону о спречавању прања новца.
8. Странка која врши замену веће количине новца захтева од мењача уситњавање трансакције на износе који не подлежу пријављивању по Закону о спречавању прања новца.
9. Странка врши замену веће количине новца и при томе није заинтересована ни за курс који мењач примењује за трансакцију нити за висину провизије коју мењач наплаћује.

10. Странка или чланови њене породице врше трансакције замене новца на веће износе учестано или циклично тј. у истим временским интервалима (истих дана у недељи, месецу и сл.).
11. Странка приликом куповине веће количине америчких долара инсистира на апоенима за које не постоји обавеза вршења идентификације странке по прописима који регулишу мењачко пословање (апоени од 50 и 100 УСД).
12. Мењач има сазнање да је странка у току истог дана и на другим мењачким местима вршила трансакције замене новца на веће износе.
13. Странка нуди мењачу новац, поклон или услугу за пружање услуге мењачког посла.
14. Странка неубичајено добро познаје законске прописе у вези са пријављивањем сумљиве трансакције, брзо потврђује мењачу да су новчана средства «чиста» и да нису опрана.
15. Странка је веома «причљива» у вези са темама које се тичу прања новца или финансирања тероризма.
16. Странка обавља трансакцију у пратњи лица које очигледно надзире понашање странке или инсистира да се трансакција брзо обави.
17. Странка нерадо пружа податке у чије име и за чији рачун обавља трансакцију.
18. За потребе идентификације, странка даје на увид документа која изгледају као да су фалсификована, измењена или нетачна.
19. Странка протестује да на захтев мењача пружи на увид документ за личну идентификацију.
20. Странка се интересује на који начин може да изврши замену веће количине новца без подношења на увид личног документа у сврху идентификације странке.
21. Странка даје на увид само копије докумената за личну идентификацију.
22. Странка покушава да докаже свој идентитет на други начин, а не предајом прописаног личног идентификационог документа.
23. Сва документа која странка предаје за потребе идентификације издата су у иностранству и постоје разлози због којих провера њихове аутентичности није могућа.
24. Трансакције у износу нешто нижем од 5.000 евра, у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.