



Republika Srbija
MINISTARSTVO FINANSIJA
I PRIVREDE
Uprava za sprečavanje
pranja novca
Broj:
Beograd, 20.09.2011 godine

**LISTA INDIKATORA ZA PREPOZNAVANJE SUMNJIVIH TRANSAKCIJA
ZA OSIGURAVAJUĆA DRUŠTVA**

1. Veoma visoke premije osiguranja koje stranka uplaćuje godišnje ili paušalno.
2. Stranka uplaćuje velike iznose premija za više polisa osiguranja, posebno u slučajevima kada su polise zaključene u kraćem vremenskom periodu ili plaćane obveznicama stare devizne štednje.
3. Postoji sumnja da su polise osiguranja zaključene na lažna imena, na imena drugih lica ili su prijavljene adrese lažne.
4. Isto lice je vlasnik većeg broja polisa kod različitih osiguravajućih društava, posebno ako postoji i saznanje da su ugovori o osiguranju sklapani u kraćem vremenskom periodu.
5. Vlasnik polise često vrši izmene ugovora o osiguranju zahtevajući polisu sa većom premijom ili da sa mesečnog plaćanja pređe na godišnje ili paušalno plaćanje premija.
6. Stranka otkazuje polise osiguranja odmah po sticanju uslova za prevremen otkup, posebno kada se radi o polisi sa visokom premijom.
7. Pravna lica koja su vlasnici polisa osiguranja u ime zaposlenih radnika plaćaju neuobičajeno velike premije osiguranja ili otkazuju polise odmah po sticanju uslova za prevremen otkup polisa osiguranja.
8. Pravna lica kupuju polise životnog osiguranja za svoje zaposlene radnike, a broj zaposlenih je manji od broja kupljenih polisa; polise se izdaju i na lica koja nisu zaposlena u tom pravnom licu.
9. Stranka koja sklapa Ugovor o osiguranju je lice koje ima lošu reputaciju, poznate su njene nezakonite aktivnosti iz prošlosti ili je stranka lice koje se sa takvim licem može dovesti u vezu.
10. Ugovarač osiguranja ili osiguranik insistira na tajnosti transakcije, odnosno, da se iznos premije osiguranja ili suma osiguranja ne prijavi Upravi za sprečavanje pranja novca uprkos činjenici da je to zakonska obaveza osiguravača. Klijent molbom ili podmićivanjem pokušava da ubedi službenika osiguravajućeg društva da protivno zakonu zastupa njegove interese.

11. Osiguranik (vlasnik polise) kao korisnika u polisi navodi fizičko lice sa kojim nije u srodstvu.