



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
Управа за спречавање
прања новца

Број: ОП-000102-0031/2018
Београд, 21.02.2018. године

На основу члана 68. став 1. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 113/2017) и члана 44. став 1. Закона о државној управи („Службени гласник РС”, бр. 79/2005, 101/2007, 95/2010 и 99/2014) директор Управе за спречавање прања новца доноси

DIREKTIVU

**O OBJAVLJIVANJU INDIKATORA ZA PREPOZNAVANJE SUMNJIVIH
AKTIVNOSTI U VEZI SA FINANSIRANJEM TERORIZMA**

На званичној веб страници Управе за спречавање прања новца објављује се изменјена и допуњена листа индикатора за препознавање сумњивих трансакција у вези са финансирањем тероризма.

Изменјена и допуњена листа индикатора почиње да се примењује počев од 1. априла 2018. године.

**INDIKATORI ZA PREPOZNAVANJE SUMNJIVIH AKTIVNOSTI U VEZI SA
FINANSIRANJEM TERORIZMA**

Redni broj indikatora	Broj indikatora koji se koristi prilikom prijave sumnjive aktivnosti kroz aplikaciju za prijavu	Tekstualni opis indikatora
1.	101.	Sumnja da je lice označeno na „crnim listama“ (konsolidovana lista Komiteta za sankcije na osnovu rezolucija Saveta bezbednosti Ujedinjenih nacija, „crne liste“ EU i druge) ili da je lice povezano sa licima koja se nalaze na navedenim listama.
2.	102.	Lice se u sredstvima javnog informisanja dovodi u vezu sa terorizmom/finansiranjem terorizma/ekstremizmom i fundamentalizmom/verskim radikalizmom.
3.	103.	Sumnja se da klijent vrši transakcije po instrukcijama drugog lica, u čijoj se pratnji najčešće i pojavljuje.

4.	104.	Lice polaže sredstva na više računa (ličnih ili za koja je ovlašćen) i daje nalog za prenos tih sredstava u korist istog lica u inostranstvu po osnovu donacija, pomoći i sl.
5.	105.	Postoje saznanja da klijent koji ima lošu reputaciju ili kod kojeg postoji sumnja u izvore sredstava, u svom poslovanju koristi virtualne valute, npr. bitkoin ili lajtcoin (eng. bitcoin, litecoin), ili koristi alternativne kanale plaćanja (npr. havala, hundi), sa ciljem izbegavanja redovnih finansijskih kanala.
6.	106.	Klijent/nalogodavac/primalac sredstava je povezan sa područjem u kojem se odvijaju terorističke aktivnosti ili državom koja podržava terorističke aktivnosti/grupe.
7.	107.	Transakcije povezane sa područjima visokog rizika pri čemu se sredstva podižu isključivo na bankomatima.
8.	108.	Uporedo korišćenje kartica, u različitim zemljama, izdatih istom klijentu.
9.	109.	Gotovinske uplate na račun se poklapaju sa praćenim podizanjem na bankomatu u drugoj zemlji.
10.	110.	Sumnja u istinitost navedene svrhe transakcije (npr. pomoć porodici, izdržavanje lica, pojmovi često korišćeni od strane ekstremista i terorista i sl), naročito ako se radi o učestalim nalozima gde se ne može utvrditi lična ili poslovna veza između učesnika transakcije.
11.	111.	Nepotpuni detalji u vezi sa nalogom za izvršenje transakcija u korist neprofitne organizacije (nevladine organizacije, zadužbine, udruženja, fonda, verske organizacije i dr.) ili u korist fizičkih lica povezanih sa navedenom organizacijom.
12.	112.	Veći broj lica ovlašćen po istom računu fizičkih lica, odnosno neprofitnih organizacija (nevladine organizacije, zadužbine, udruženja, fondovi, verske organizacije i dr.) i česte promene ovlašćenih lica po računu.
13.	113.	Transakcije neprofitne organizacije (nevladine organizacije, zadužbine, udruženja, fonda, verske organizacije i dr.) u cilju izgradnje objekta, naročito ukoliko se primalac sredstava ne može dovesti u vezu sa građevinskom delatnošću.
14.	114.	Transakcije koje mogu ukazati na povezanost sa nabavkom oružja, opreme i tehnologije za proizvodnju oružja za masovno uništenje (<i>WMD</i>), uključujući transakcije lica iz zemlje koja je označena kao visokorizična za nabavku <i>WMD</i> , trgovinu predmetima dvostruke namene u smislu Uredbe Saveta Evropske unije 1334/2000, kao i transakcije lica koja nemaju istoriju kupovine iste ili slične robe.
15.	115.	Transakcije za koje su službenici na osnovu iskustva, znanja i informacija kojima raspolazu ocenili da nisu u skladu sa uobičajenim aktivnostima stranke.

v.d. direktora

Željko Radovanović