



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
Управа за спречавање
прања новца

Број: ОН-000283-0001/2022
Београд, 30. 6. 2022. године

На основу члана 68. и члана 84. став 1. тачка 3) Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/17, 91/19 и 153/20) и члана 44. став 1. Закона о државној управи („Службени гласник РС“, бр. 79/05, 101/07, 95/10, 99/14, 47/18 и 30/18 – др.закон) директор Управе за спречавање прања новца доноси

ДИРЕКТИВУ

О ОБЈАВЉИВАЊУ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА

На званичној веб страници Управе за спречавање прања новца објављује се измењена и допуњена листа индикатора за препознавање сумњивих трансакција за факторинг друштва.

Наведени обвезници су дужни да индикаторе који су саставни део ове директиве уврсте у листу индикатора коју израђују у складу са чланом 69. став 1. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

Обвезници су дужни да примењују ову листу индикатора почев од 15. 7. 2022. године.

1. Странка нуди Фактору потраживања која нису у складу са њеном економском могућношћу и редовном делатношћу.
2. Странка је новоосновано, брзорастуће привредно друштво са ниским оснивачким или сумњивим капиталом и малим бројем запослених.
3. Странка често мења адресу, адресу седишта или не жели да јој се пошта упућује на адресу у земљи.
4. Странка уступа Фактору несразмерно велика потраживања од Дужника (купца) који је новоосновано привредно друштво.

5. Странка изненада почиње да нуди Фактору потраживања и за неку другу робу или услуге које нису уобичајене за њену пословну делатност или делатност Дужника (купца).
6. Странка уступа потраживања са нетачно исказаном вредношћу робе (нпр. прецењена, подцењена вредност).
7. Плаћања у име првобитног Дужника врше се од стране трећих лица која са дужником нису у пословним везама нити се може успоставити било каква друга повезаност (нпр. родбинска).
8. Фактор има сазнања да Странка уступа потраживања и другим факторима и да при томе даје различите или нетачне податке о пословању који одступају од реалног стања (подаци о дужницима, јемству, исказаним рачунима, доспећима потраживања итд.).
9. Фактор је открио да Странка уступа потраживања на основу лажних фактура (фиктивне испоруке) или неке друге документације (уговор, гаранције, јемства и средства обезбеђења).
10. Постојала је или постоји повезаност између Странке и Дужника преко лица који су оснивачи или овлашћена лица.
11. Странка код Фактора долази заједно са Дужником или у пратњи лица које очигледно надзире пословање Странке.
12. Странка као гаранцију нуди јемство трећих лица (правних или физичких) сумњиве репутације или без економске оправданости.
13. Фактор има сазнања да је Странка правно лице на чијем се челу налазе људи са лошом пословном репутацијом или су умешани у криминалне радње.
14. Странка сама предлаже неуобичајено високе износе камата и провизије или додатна јемства без економске оправданости.
15. Странка Фактора је спољнотрговинско привредно друштво које пласира робу или услуге на офшор 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.
16. 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.
17. Уплате дужника су трансфери са рачуна лоцираних у државама у којима се не примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања

тероризма или из државама у којима су на снази строги прописи о поверљивости и тајности банкарских и пословних података.

18. Странка нуди новац, поклоне и друге погодности Фактору као противуслугу за послове за које постоји сумња да нису у потпуности са прописима пословања Фактора.
19. Одобравање послова и исплате Странци која не испуњава прописане процедуре Факторинг друштва (злоупотреба службеног положаја).
20. Странка неочекивано показује велико занимање за контроле и политике Фактора као и њихово спровођење, као и за правила о обавештавању о сумњивим трансакцијама и за механизме и начине функционисања система спречавања прања новца и финансирања тероризма.
21. Странка је под истрагом за кривично дело прања новца или финансирања тероризма.

в.д. директора
Жељко Радовановић

