

**РЕПУБЛИКА СРБИЈА**

**КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ**

**Број: 3/4 -106-758/2-22**

**12. мај 2022. године**

**Б е о г р а д**

На основу члана 68. став 1, Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/2017, 91/2019 и 153/2020), Комисија за хартије од вредности на 16. седници од 12.05.2022. године, којом је председавао председник Комисије Марко Јанковић, доноси

**ЛИСТУ ИНДИКАТОРА**

**за препознавање лица и трансакција**

**за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма**

**ЗА ПРУЖАОЦЕ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ СА ДИГИТАЛНОМ ИМОВИНОМ**

1. Мали број трансфера на приватни или пословни банковни рачун странке у готовини или трансфера од неповезаних лица за којима следи низ узастопних трансфера са малим временским размаком у познате облике ДИ, који нису у складу са подразумеваном наменом рачуна или природом предузећа.
2. Поновљено комплетно или парцијално подизање знатних износа готовине са једног или више банковних или платних рачуна које врши странка током релативно кратког временског периода, без икакве очигледне неопходности и у комбинацији са поновљеним безготовинским примањима новчаних износа (при чему износи примљени у случају трговца дигиталном имовином наизглед потичу од продаје дигиталне имовине).
3. Странка погрешно представља претходно трговање дигиталном имовином или инвестиционо искуство (нпр. наводи да је велики трговац са више рачуна на неколико различитих берзи) како би објаснила велике обиме трансакција на свом рачуну.
4. Куповина ДИ се нуди или је врши купац који:

-Нуди своје услуге преко интернета укључујући преко друштвених мрежа али није регистрован као ПУДИ у јурисдикцији у којој се налази,

-Нуди да купи или прода ДИ странкама за готовину,

-Наплаћује неуобичајено висок проценат накнаде за замену у односу на друге ПУДИ брокере или берзе, и/или

-Ред величине његових ДИ трансакција повезаних са његовим банкарским или платним рачуном није уверљив када се посматра у односу на познато или очекивано коришћење за приватне потребе.

1. Странка је присутна на друштвеним мрежама где наизглед промовише брокерске услуге везане за ДИ на секундарном тржишту.
2. ДИ чији пренос се врши се преусмерава преко холдинг компаније или параван фирме, а не иде директно на ПУДИ берзу у првој инстанци без легитимног инвестиционог или пословног разлога за такво поступање.
3. Странка ПУДИ берзе не може да организује продају или подизање ДИ преко берзе већ мора да користи берзе „трећа лица“ или друге процесоре. (односно, омогућава ПУДИ-у да избегне прикупљање било каквих информација о својим корисницима што би оставило следљив траг кретања валуте).
4. Прилика за инвестирање повезана са ДИ са поновљеним уверавањима о њеној вредности која је повезана са ICO која ће се догодити у неодређеном тренутку у будућности.
5. Информације садржане белом папиру за ДИ или друге блокчејн пројекте су лошег квалитета, непотпуне, обмањујуће или са мало података о предложеној вредности имовине.
6. Пројектанти повезани са ДИ или блокчејн пројектом су анонимни или се помињу под својим „ратним именима“, или информације које се о њима дају не могу да се провере из отворених извора информација.
7. Промотивни материјал за ДИ садржи тврдње које изгледају да су намењене обмани потенцијалних инвеститора (тј. инвеститорима са ограниченим знањем о техничким аспектима дигиталне имовине) о статусу ДИ или друге основне имовине.
8. Нема приступа паметном уговору, коду (условима уговорног споразума) или техничким информацијама о уговору о токену (паметни токен који садржи адресе и салда рачуна).
9. Не постоји јасан или разуман начин да се ДИ прода или да се изађе из блокчејн пројекта како би се повратила уложена средства.
10. Значајан публицитет се ствара око ICO и укључује нереалне гаранције које се односе на повраћај на уложено.
11. Промотивне информације описују ДИ као облик робе која није регулисана или тврдње да не захтева одобрење државе
12. Промотивне информације о ДИ обухватају информације о њеној вредности, али без доказа о основи за утврђивање вредности или вредности повезане имовине или услуга
13. Промотери ICO достављају или се позивају на извештаје о „ревизији“ како би валидирали постојање или вредност ДИ о којој је реч.
14. Промотери захтевају, као услов инвестирања, да имају комплетну контролу над ДИ странке и активностима предузетим у вези са истом (тј. активностима замене; могућношћу преноса ДИ).
15. Покушаји да се информацијама о процени вредности ДИ поткрепи нереално повећање имовине о којој је реч, упркос упоредним подацима за другу ДИ у односу на укупну активност на тржишту.
16. Значајно присуство негативних објава на отвореним потрошачким вебсајтовима, блоговима група за заступање интереса и у објавама на друштвеним мрежама у којима се тврди да ДИ или шема за токене јесте заправо шема за multi-level marketing (MLM).
17. Странка тврди да је трансфер средстава везан за куповину NFT, без информација из отворених извора о уметнику или креатору основне имовине.
18. Странка тражи хитну препродају NFT убрзо по куповини, где то не би донело економску корист за странку.
19. Странке тврде да приходи размењени из приватног е-новчаника у декретну (фиат) валуту потичу од улагања у NFT, али нису у стању да објасне природу основне имовине или берзе са којег потиче.
20. Странка премешта NFT са неколико приватних е-новчаника на пружаоца кастоди услуге новчаника, али није у могућности да пружи образложење за трансфере.
21. DApp обухвата неколико централизованих функција које пројектанту дозвољавају да преузме контролу над токенима, што није јасно описано у промотивном материјалу.
22. Вебсајт повезан са DApp је нефункционалан или је затворен; канали на друштвеним мрежама који промовишу DApp немају никакав тренутни саобраћај или углавном садрже притужбе корисника о нереаговању пројектанта на питања или изражену забринутост.
23. Бројке о годишњем проценту приноса или приходу су изузетно високе у односу на друге DApp.
24. Дистрибуирање DApp токена је концентрисано на мали број страна, као што су пројектанти или „китови“ који контролишу већину понуде.
25. Докази да се притужбе или изражена забринутост корисника намерно уклањају са вебсајтова или им се забрањује приступ DApp-у.

**ПРЕДСЕДНИК КОМИСИЈЕ**

**Марко Јанковић, ср**