



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
Управа за спречавање
прања новца

Број: ОН-000282-0001/2022
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 сумње да се ради о прању новца за рачуновође.

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 жели да увери рачуновођу да није потребно да попуни или приложи неки од потребних докумената или јој није познато где се чува пословна документација.
2. Странка не доставља рачуноводствену исправу или постоји сумња у веродостојност рачуноводствене исправе, да је истинита и да приказује пословну промену или достављена рачуноводствена исправа не садржи све податке потребне за књижење у пословним књигама, а странка и даље инсистира да таква исправа буде прокњижена.
3. Странка прилаже само копије личних исправа или покушава да обави идентификацију са другим исправама, које нису личне исправе.
4. Странка често мења рачуновође.

5. Станка често мења осниваче и/или стварне власнике и/или законске заступнике.
6. Странка пружа сумњиве или нејасне информације.
7. Странка приликом успостављања пословног односа избегава лично појављивање или успоставља пословни однос преко пуномоћника.
8. Странком управља и доноси Одлуке, лице које није регистровано као стварни власник и које нема функцију у правном лицу.
9. Странка често мења адресу, адресу седишта или на једној адреси је регистровано више правних лица.
10. Странка има компликовану организациону структуру која није ефикасна нити економски оправдана.
11. Странка има сложену власничку структуру иако врста и обим послова које обавља не захтевају такву структуру.
12. Странка нема запослених или не поседује пословне просторије што није у складу са врстом и обимом пословања.
13. Странка у супротности са пословном праксом тражи да рачуновођа у своје име и за свој рачун обави трансакцију.
14. Странка раскида уговор о сарадњи са рачуновођом због захтева за додатним објашњењем реализације (или најаве реализације) одређених трансакција.
15. Странка фактурише услуге за које се не може са сигурношћу потврдити да су и извршене, односно врши плаћања за одређену врсту услуге правним лицима са седиштем на офшор дестинацијама (пореским рајевима).
16. Неуобичајена профитабилност странке у поређењу са другим правним лицима из исте привредне гране.
17. Код странке се примећују неуобичајено велики трошкови по основу плаћених услуга у корист иностраних добављача.
18. Странка располаже имовином велике вредности (луксузни аутомобили, пловила, станови, резиденције и слично) која не спада у обичајене оквире пословања, односно не може се повезати са пословањем странке.
19. Странка врши неуобичајене или веома сложене трансакције, нарочито оне крајем и почетком извештајног периода, или врши трансакције које не прати адекватна документација.

20. Странка врши неуобичајене трансакције, трансакције са повезаним лицима или лицима која одступају од уобичајених странака (плаћање физичким особама, политички или јавно експонираним особама).
21. Пословни однос или трансакција укључује непрофитне или добротворне организације за шта не постоји прави економски разлог.
22. Странка врши трансакције у високим износима које укључују пољопривредна газдинства и привредне субјекте који се баве трговином и откупом секундарних сировина, без економске оправданости.
23. Странка обавља трансакције у високим износима које одступају од уобичајеног пословања странке.
24. Трансакције са правним лицима чији идентитет стварних власника тешко утврдити.
25. Странка не познаје добро свој посао, из чега се може закључити да га уопште не обавља или га обавља у веома ограниченом опсегу.
26. Странка се изјашњава да учествује у обављању незаконитих послова.
27. Фактуре не прате одговарајуће пријемнице, отпремнице и друга документација, из чега се може стећи утисак да је промет робе фиктиван.
28. На фактурама добављача уписан је текући рачун физичког лица као рачун на који треба извршити уплату по основу фактурисане услуге/робе.
29. Странка врши плаћања за робу и услуге чију је тржишну вредност тешко утврдити.
30. Странка нуди новац, поклоне, као и друге неуобичајене погодности као противуслугу за извођење очигледно неуобичајеног и сумњивог посла.
31. Странка превремено готовински отплаћује кредит или врши повраћај зајма или позајмице оснивача за ликвидност.
32. Странка прима зајмове и кредите, а новчана средства примљена по том основу, одмах, у истом или сличном износу, даје као зајмове и кредите другим лицима, или користи за оснивање зависних правних лица.
33. Странка врло добро познаје правила о обавештавању о сумњивим трансакцијама и/или странка неочекивано показује велико занимање за пријављивање података по основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, као и за механизме и начине функционисања система спречавања прања новца и финансирања тероризма.
34. Странка самоиницијативно намеће закључак да су средства којима располаже легална.

35. Странка купује полису осигурања за износ који није сразмеран приходима странке.
36. Власник странке је фирма регистрована у пореском рају, држави која се доводи у везу са производњом и трговином наркотицима или држави у којој није правно регулисана област спречавања прања новца и финансирања тероризма.
37. Званични крајњи власник странке је страно физичко лице држављанин пореског раја, државе која се доводи у везу са производњом и трговином наркотицима или државе у којој није правно регулисана област спречавања прања новца и финансирања тероризма, док се из општег пословања стиче утисак да је прави власник неко домаће физичко лице.
38. Оснивање странке са великим бројем повезаних правних лица, која убрзо након оснивања почињу да остварују приливе у високим износима без оправданих економских разлога.
39. Странка остварује значајне приливе од функционера, односно од члана уже породице функционера или ближег сарадника функционера који нису у складу са доступним подацима о приходима функционера.
40. Странка плаћа за робу и услуге које не одговарају опису њене делатности.
41. Странка у значајној мери послује са готовином иако то није у складу са природом њеног пословања.
42. Странка злоупотребљава отпис робе.
43. Велики број авансних уплата, где до краја обрачунског периода није дошло до реализације услуге или испоруке робе.
44. Сумња у стварну сврху обављене трансакције.
45. Странка даје зајмове правним и физичким лицима које после отписује или затвара цесијама, компензацијама и сл.



в.д. директора

Жељко Радовановић