

**РЕПУБЛИКА СРБИЈА**

**КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ**

**Број: 3/4-106-652/1-20**

**11. мај 2020. 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), Комисија за хартије од вредности на 129. седници од 11.5.2020. 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 ДРУШТВА ЗА РЕВИЗИЈУ И САМОСТАЛНЕ РЕВИЗОРЕ**

1. Странка или оснивачи странке долазе из земље која, на основу података релевантних међународних организација и Управе за спречавање прања новца, не примењује стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма .
2. Странка приликом успостављања пословног односа иступа искључиво преко пуномоћника.
3. Странка протестује на захтев ревизора да покаже на увид документ за идентификацију или покушава да докаже свој идентитет на други начин, а не предајом прописаних идентификационих докумената.
4. Одговорно лице странке не познаје добро своје пословање, незаинтересовано је за пословање или даје сумњиво образложење пословања.
5. Странком се управља путем неформалних канала (нпр. путем породичних или пријатељских односа).
6. Странка обавља делатност која је у складу са Националном проценом ризика означена као високоризична.
7. Странка обавља делатност за коју је карактеристичан велики обрт или уплате готовине (као што су: ресторани, кладионице, пумпе, мењачи, казина, цвећаре, трговци племенитим металима, аутомобилима, уметничким делима, превозници робе и путника, спортска друштва, грађевинске фирме, инвеститори у изградњу некретнина и др.).
8. Сложена организациона структура странке у односу на делатност странке без постојања чврстих разлога за такву сложеност.
9. Странка чија је власничка структура таква да је тешко утврдити стварног власника или лице које има контролни удео (странке које користе трећа лица, фондације, трастови или слична лица страног права, затим добротворне и непрофитне невладине организације).
10. Странка или стварни власник странке је функционер.
11. Овлашћеном ревизору никада није било омогућено да погледа пословни простор странке за који је заинтересован (нпр. производни део предузећа), што може указивати на сумњу да се ради о фиктивном предузећу.
12. Странка врши трансакције авансних плаћања или прима авансне уплате, а вероватноћа реализације посла је мала с обзиром на пословну политику странке и објективне околности.
13. Велике необјашњиве флуктуације у билансу успеха – неусклађеност билансних позиција (неоправдано високи приходи у односу на расходе).
14. Књижења промена у финансијским извештајима вршена су на основу неверодостојних докумената што може указати на сумњу да се ради о фиктивним трансакцијама.
15. Странка остварује значајне приливе од оф-шор компанија за које је тешко идентификовати власничку и пословну структуру.
16. Странка остварује значајне приливе од функционера, односно од члана уже породице функционера или ближег сарадника функционера.
17. Странка сваке године закључује уговор са новим овлашћеним ревизором, пословним или пореским саветником што указује да можда жели да прикрије своје пословне активности.
18. Странка врши притисак на привредно друштво за ревизију да ће променити ревизора, а све са циљем добијања немодификованог мишљења.
19. Странка има лошу репутацију, познате су њене незаконите активности из прошлости или се њена прошлост не може проверити.
20. Иако је природа пословања странке таква да оно не обухвата плаћања у готовом новцу странка ипак послује са готовим новцем, односно поседује већу количину готовог новца.
21. Странка често врши готовинске уплате по основу докапитализације предузећа или су евидентиране значајне готовинске уплате по основу позајмица/зајма од стране физичких лица.
22. Иако је природа пословања странке таква да оно није непосредно везано за криптоимовинска права странка ипак послује са криптоимовинским правима, односно поседује већу количину криптоимовинских права.
23. Странка фактурише услуге за које се не може са сигурношћу потврдити да су и извршене, односно фактурише услуге нелогично високог износа.
24. Странка плаћа за услуге за које се не може са сигурношћу потврдити да су и извршене, односно за услуге плаћа нелогично високе износе.
25. Странка одступа од очекиваног пословања (на пример набавка робе или услуга које никада нису биле предмет пословања странке или набавка робе по вишим ценама од тржишних без јасног разлога за такву набавку).
26. Странка врши необичне или веома сложене трансакције нарочито оне крајем и почетком извештајног периода.
27. Неусаглашени подаци у презентованој документацији странке (фактура се не слаже са пријемницом/отпремницом и транспортним документом).
28. Странка, која је обвезник ревизије, врши честе статусне промене.
29. Оснивање, без оправданог разлога, великог броја повезаних лица која изненада почињу да међусобно послују без посебно уочених економских разлога.
30. Расподела нераспоређене добити настале на основу фиктивног пословања.
31. Странка врши конверзију својих потраживања у учешће у капиталу.
32. Број запослених странке није компатибилан са обимом пословања странке.
33. Дати или преузети зајмови од фирми у пореским рајевима или са гаранцијом банака у пореским рајевима.
34. Странка плаћа услуге у неуобичајено високим износима ка компанијама са седиштем на оф-шор дестинацијама или јој се испостављају рачуни за пружене услуге друштава или организација које имају седиште у државама, у којима не постоји одговарајуће законодавство за спречавање прања новца и финансирања тероризма, познате су као пореске оазе (порески рај), односно имају банкарски систем који дозвољава велику тајност странака.
35. Међународни трансфери у великом износу без постојања одговарајућег основа за исте.
36. Клијент учестало обавља трансакције у великим износима које нису у складу са његовим редовним пословањем.
37. Странка плаћа за робу или услугу која не одговара опису његове делатности.
38. Странка стално послује са губитком за шта не постоје оправдани разлози.
39. Странка исплаћује велике своте новца контролисаним друштвима чије се пословање разликује од уобичајеног пословања.
40. Странка неочекивано показује велико занимање за контроле и политике њиховог спровођења, врло добро познаје правила о обавештавању о сумњивим трансакцијама и делује као да је врло добро упозната с предметима који се односе на прање новца и финансирање тероризма.
41. Странка неуобичајено касни са достављањем књиговодствене документације и друге документације која се тражи у току спровођења ревизије.
42. Пренос удела у правним лицима се врши без накнаде или је продајна цена уговорена у висини уписаног капитала, а остатак новца се плати у готовини, док се преносом удела у правним лицима преноси и нераспоређена добит која је вишеструко већа од основног капитала.
43. Необичне високе стопе поврата на неризичну пословну активност.

**ПРЕДСЕДНИК КОМИСИЈЕ**

**Марко Јанковић, ср**