

На основу члана 68. став 1. и члана 109. став 3. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/2017, 91/2019, 153/2020 и 92/2023) и члана 18. став 1. тачка 3) Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 – одлука УС и 44/2018), гувернер Народне банке Србије доноси

**ЛИСТУ ИНДИКАТОРА
ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ ОСНОВА СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ
ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА КОД ДРУШТАВА ЗА УПРАВЉАЊЕ
ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ ФОНДОМ**

1. Овом листом индикатора утврђују се индикатори за препознавање лица и/или трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма а које су друштва за управљање добровољним пензијским фондом, основана у смислу закона којим се уређују добровољни пензијски фондови и пензијски планови (у даљем тексту: друштва за управљање), дужна да унесу у своје листе индикатора, у складу с чланом 69. став 1. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма.
2. При утврђивању да ли постоји основ сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, друштво за управљање дужно је да примењује најмање следеће индикаторе:
 - 1) странка која је члан добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: фонд) јесте незапослено физичко лице које врши уплату доприноса за себе по уговору о чланству, искључиво уплаћујући новац, и то једнократно у великом износу или сукцесивно на месечном, тромесечном или полугодишњем нивоу, односно према уговореној динамици улагања;
 - 2) странка је физичко лице које се обавезало да уплаћује новац фонду у корист бројних чланова фонда, с којима притом није ни у каквом сродству;
 - 3) странка која је члан фонда – домаће или страно физичко лице старости близу 58 година – врши велике уплате новца у фонд, с најавом да ће целокупан улог повући чим наврши 58 година (минимална старосна граница за повлачење) иако се и даље очекује повољан тренд раста вредности инвестиционе јединице;
 - 4) странке обвезници уплате доприноса – правна лица, послодавци или организатори – врше велике уплате доприноса за физичка лица близу 58 година старости, с најавом да ће повући целокупан улог чим наврше 58 година (минимална старосна граница за повлачење) иако се и даље очекује повољан тренд раста вредности инвестиционе јединице;
 - 5) странке – домаћа и страна физичка и правна лица, односно обвезници уплате уплаћују доприносе у фонд у корист чланова фонда који су врло близу максималне старосне границе када је могуће повлачење средстава из пензијског фонда (70 година);

- 6) странка која је члан фонда покушава да дође до средстава из фонда пре навршене 58. године живота подношењем докумената на нереалне износе за трошкове лечења или фалсификованих докумената у вези с трајном неспособношћу за рад, како би на тај начин стекла право на повлачење средстава и располагање њима;
 - 7) улагања доприноса у корист чланова фонда обавља правно лице или послодавац за кога је утврђено, или се претпоставља, да не запошљава чланове фонда, као и да чланови фонда нису оснивачи или руководиоци у том правном лицу;
 - 8) странка која је члан фонда или жели да закључи уговор с друштвом за управљање има лошу репутацију (нпр. из јавно доступних информација може се закључити да постоји сумња да се бави криминалним активностима);
 - 9) странка која је члан фонда – домаће или страно физичко лице – уплаћује доприносе у фонд, у своје име или у име других чланова фонда, трансферима новца из банака са оф-шор дестинација или из држава у којима се не примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма или из држава у којима су на снази строжи прописи о поверљивости и тајности банкарских и пословних података;
 - 10) уплате у корист одређених чланова врши новонастало привредно друштво чије је пословање сумњиво (нпр. привредно друштво није регистровано за делатност којом се ефективно бави);
 - 11) странка која је обвезник уплате доприноса врши измену уговора о чланству ради неуобичајено високог увећања доприноса;
 - 12) уплате доприноса које врше привредни субјекти с нејасном власничком структуром и бројем запослених који је несразмеран обиму посла који обављају;
 - 13) странка често преноси средства из фонда у фонд;
 - 14) подаци о стварном власнику странке – правног лица евидентирани у евиденцији стварних власника коју води за то надлежни орган или у другим регистрима и евиденцијама стварних власника у страним државама разликују се од података које је друштво за управљање утврдило применом прописаних радњи и мера познавања и праћења странке, на основу чега се може посумњати у истинитост података уписаних у поменуте регистре/евиденције;
 - 15) странка отказује закључење уговора након што друштво за управљање затражи додатне податке, документацију или информације у вези с чланом фонда и обвезником уплате.
3. Поред индикатора из тачке 2. ове листе, друштво за управљање дужно је да примењује и индикаторе за препознавање сумњивих активности у вези с финансирањем тероризма објављене у Директиви о објављивању индикатора за препознавање сумњивих активности у вези са финансирањем тероризма (бр. ОП-000102-0031/2018, од 21. фебруара 2018. године).
 4. Поред индикатора из тач. 2. и 3. ове листе, друштво за управљање дужно је да у своју листу индикатора унесе и посебне индикаторе, узимајући у обзир националну процену ризика и анализу ризика, а посебно водећи рачуна о сложености и обиму

трансакција, неубичајеном начину извршења, вредности или повезаности трансакција које немају економски или правно основану намену, односно нису усаглашене или су у несразмери са уобичајеним, односно очекиваним пословањем странке, као и о другим околностима које су повезане са статусом или другим карактеристикама странке а које указују на постојање основа сумње на прање новца или финансирање тероризма.

5. Даном почетка примене ове листе индикатора престаје да важи Листа индикатора за препознавање сумњивих трансакција за друштва за управљање добровољним пензијским фондовима (од 3. октобра 2013. године), коју је утврдила Управа за спречавање прања новца.
6. Друштво за управљање дужно је да примењује ову листу индикатора почев од 1. марта 2024. године.
7. Ова листа индикатора објављује се на интернет презентацији Народне банке Србије и доставља се Управи за спречавање прања новца, ради објављивања на њеној интернет презентацији.

Г. бр. 3288

1. 2. 2024. године

Београд

Гувернер

Народне банке Србије



Др Јоргованка Табаковић

