

На основу члана 68. став 1. и члана 109. став 5. 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 ОБВЕЗНИКА ИЗ ОБЛАСТИ ЖИВОТНОГ
ОСИГУРАЊА**

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 – код обвезника примене Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма из делатности осигурања (у даљем тексту: обвезници).

Ова листа се примењује на друштва за осигурање која имају дозволу за обављање послова животних осигурања, као и на друштва за посредовање у осигурању, друштва за заступање у осигурању и заступнике у осигурању (када посредују/заступају при закључивању уговора о животним осигурањима) – а који су основани у смислу закона којим се уређује осигурање, осим на друштва за заступање у осигурању и заступнике у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање, у складу са законом.

Обвезници су дужни да индикаторе утврђене овом листом 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, обвезници су дужни да примењују најмање следеће индикаторе:
 - 1) странка годишње или паушално уплаћује веома велике премије осигурања;
 - 2) странка уплаћује велике износе премија за више полиса осигурања, посебно када су те полисе закључене у кратком периоду;
 - 3) постоји сумња да су полисе осигурања закључене на лажна имена, на имена других лица или да су пријављене адресе лажне;
 - 4) исто лице је власник већег броја полиса код различитих друштава за осигурање, посебно ако постоји и сазнање да су уговори о осигурању закључени у кратком периоду;
 - 5) власник полисе често врши измене уговора о осигурању захтевајући полису с већом премијом или да с месечног плаћања пређе на годишње или паушално плаћање премија;
 - 6) странка отказује полисе осигурања одмах по стицању услова за превремени откуп, посебно када се ради о полиси с великом премијом;

- 7) правна лица која су власници полиса осигурања у име запослених плаћају неуобичајено велике премије осигурања или отказују полисе одмах по стицању услова за превремени откуп полиса осигурања;
- 8) правно лице купује полисе животног осигурања за своје запослене, а број запослених је мањи од броја купљених полиса; полисе се издају и на лица која нису запослена у том правном лицу;
- 9) странка која склапа уговор о осигурању је лице које има лошу репутацију или чије су незаконите активности из прошлости познате или је странка лице које се с таквим лицем може довести у везу;
- 10) уговарач осигурања или осигураник инсистира на тајности трансакције, односно да се износ премије осигурања или сума осигурања не пријави надлежном органу, упркос чињеници да је то законска обавеза; клијент молбом или подмићивањем покушава да убеди службеника обвезника да противно закону заступа његове интересе;
- 11) осигураник (власник полисе) као корисника у полиси наводи физичко лице с којим није у сродству;
- 12) странка превремено отказује уговор и поред значајног губитка, без уверљивог објашњења;
- 13) полиса осигурања се на захтев странке утврђује са великом износима (без економског оправдања), а кратким периодом трајања осигурања (до 1 године);
- 14) премија је плаћена с рачуна из стране банке или друге сличне институције из државе која није држава седишта правног лица, нити држава пребивалишта или боравишта физичког лица власника полисе;
- 15) уговарач осигурања – страни држављанин захтева откуп полисе преносом средстава на рачун у банци или другој сличној институцији у страној држави која има недостатке у свом систему против прања новца и финансирања тероризма;
- 16) правна лица за своје запослене као осигуранике купују полисе животног осигурања, док је корисник осигурања правно лице, његов власник/стварни власник или члан породице власника/стварног власника правног лица;
- 17) због сложене власничке структуре тешко је утврдити идентитет стварног власника странке;
- 18) подаци и информације о стварном власнику странке која је правно лице прибављени из писмене изјаве заступника, прокуристе или пуномоћника и стварног власника правног лица – нису у сагласности с подацима и информацијама до којих се дошло увидом у документацију коју је то правно лице доставило или из јавно доступних извора информација;
- 19) подаци о стварном власнику странке која је правно лице 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 обвезник утврдио применом прописаних радњи и мера познавања и праћења странке, на основу чега се може посумњати у истинитост података уписаних у те регистре/евиденције;

- 20) странка – правно лице која се бави пословима клађења и коцкања или прикупљањем и обрадом секундарних сировина често купује полисе животног осигурања чији су корисници лица која нису запослена код странке или нису стално запослена код странке (привремени и повремени послови);
 - 21) странка долази у пратњи другог лица, из чијег се понашања може посумњати да оно утиче на странку, односно да је контролише;
 - 22) износ премије осигурања не одговара финансијској способности странке и странка не може обезбедити доказе о пореклу средстава која су предмет пословног односа;
 - 23) странка тражи или прихвата веома неповољне услове за закључење или измену уговора о осигурању;
 - 24) странка врши промену корисника осигурања непосредно пре истека уговора о осигурању;
 - 25) постоји сумња да је странка означено лице у складу са законом којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење (консолидована листа Комитета за санкције на основу Резолуције 1267 Савета безбедности Уједињених нација, домаћа листа означених лица коју је усвојила Влада Републике Србије и др.) или да је странка лице повезано с лицима која се налазе на наведеним листама;
 - 26) уговарач осигурања или осигураник се у средствима јавног информисања доводи у везу с тероризмом, финансирањем тероризма, верским радикализмом, екстремизмом и фундаментализмом.
3. Поред индикатора из тачке 2. ове листе, обвезници су дужни да примењују 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, обвезници су дужни да у своје листе индикатора унесу и посебне индикаторе, узимајући у обзир националну процену ризика и анализу ризика, а посебно водећи рачуна о сложености и обиму извршења трансакција, неуобичајеном начину њиховог извршења, вредности или повезаности трансакција које немају економски или правно основану намену, односно које нису усаглашене или су у несразмери са уобичајеним или 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 осигуравајућа друштва (од 20. септембра 2011. године), коју је утврдила Управа за спречавање прања новца.

6. Обвезници су дужни да примењују 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. 3284

1. 2. 2024. године

Београд

Гувернер

Народне банке Србије



Др Јоргованка Табаковић