



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
Управа за спречавање
прања новца

Број: ОН-000429-0001/2025

Београд, 09.05.2025. 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, 153/20, 92/23, 94/24 и 19/25) 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 ФИНАНСИРАЊУ ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ ЗА РАЧУНОВОЋЕ**

На званичној веб страници Управе за спречавање прања новца објављује се листа индикатора за препознавање сумње да се ради о финансирању оружја за масовно уништење.

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 26.05.2025. године.

1. Странка обавља пословање (трговину) са државама извозницама-увозницама које су именоване у извештају панела УН које се односе на кршење санкција.
 2. Држава извоза или увоза странке се налази у непосредној близини ратних дејстава или подлеже мултилатералном ембаргу.
 3. Странка сарађује са партнерима из држава за које се сумња да тајно развијају програме ОМУ иако званично то негирају или постоје сазнања да роба потиче из тих држава.
 4. Странка није регистрована за промет НВО и РДН, а анализе ризика и расположива документација указује да странка тргује осетљивом комерцијалном робом за коју се сумња да може служити за развој ОМУ.
-

5. Уочава се и препознаје појава посредника (брокера) у послу, а који се доводи у везу или постоји сумња да тргује оружјем и осетљивом робом (за ОМУ) и склон је кршењу ембарга на оружје и санкционим лицима са листе УН.
6. Пословање странке указује на честе реекспорте и преусмеравање робе.
7. Странка учестало послује са офшор компанијама које имају сложену власничку структуру, или са странкама код којих су у власничкој структури идентификовани функционери, њихови ужи чланови породице или блиски сарадници.
8. Учестала промена пословних партнера (компанија) са сумњом да се ради о параван (фронт) компанијама.
9. Власничка структура саме странке и пословних партнера која није уобичајена за такву врсту пословања.
10. Приликом успостављања пословне сарадње, као и у наставку исте, клијент даје нејасне или непотпуне информације о својим пословним активностима.
11. У наставку поступка познавања и праћења странке, клијент, њени власници или највише руководство, појављују се на листама означених лица или у негативним медијским наводима, нпр. у контексту претходних случајева прања новца, превара, других криминалних активности, или у контексту актуелних или ранијих истрага или пресуда, укључујући стављање на листу лица којима није издата дозвола за извоз.
12. Купац је особа повезана са државом која се доводи у везу са ширењем ОМУ или преусмеравањем, на пример, путем пословних или трговинских односа. Ове информације се могу добити на основу националне процене ризика или од надлежних државних органа за борбу против ширења финансирања пролиферације.
13. Купац је лице које послује са робом двоструке намене или робом која подлеже контроли извоза, робом или сложеном опремом за коју нема техничко знање или која није у складу са наведеном делатношћу купца.
14. Клијент учествује у сложеним трговинским пословима који укључују бројне треће стране- посреднике у пословима који нису у складу са пословним профилем који је клијент навео при успостављању пословне сарадње.
15. Клијент или његов пословни партнер, декларисан као трговинска фирма, врши трансакције на основу којих се стиче утисак да ова правна лица поступају као пружаоци услуге преноса новца или да се рачуни користе у сврхе брзог протока средстава. Преко ових рачуна уочава се брзо кретање средстава у великим износима и ниски салдо без јасних пословних разлога. У неким случајевима, иницијатори оваквих активности могу бити повезани са програмом пролиферације који спонзорише држава, на пример, фиктивне компаније које послују у близини држава за које се страхује са су умешане у ширење пролиферације или преусмеравање средстава док су примаоци трансферисаних

средстава повезани са произвођачима или отпремницима робе који подлежу контроли извоза

16. Клијент повезан са универзитетом или истраживачком институцијом укључен је у трговину робом двоструке намене или робом која подлеже контроли извоза. Пословни однос или трансакција укључује непрофитне или добротворне организације за шта не постоји прави економски разлог.
17. Налогодавац или корисник трансакције је физичко или правно лице које је резидент или има пребивалиште у земљи која се доводи у везу са ширењем пролиферације или преусмеравањем робе. Странка обавља трансакције у високим износима које одступају од уобичајеног пословања странке.
18. Власници рачуна врше трансакције које укључују производе контролисане у оквиру режима двоструке намене или контроле извоза или су власници рачуна претходно прекршили обавезе из режима производа двоструке намене или контроле извоза. Странка не познаје добро свој посао, из чега се може закључити да га уопште не обавља или га обавља у веома ограниченом опсегу.
19. Утврђена веза између представника компанија које међусобно тргују, на пример, исти власник или исто руководство, исте физичке адресе, ИП адресе или бројеви телефона, или су активности тих компанија координиране.
20. Клијент користи лични рачун за куповину индустријских производа који су под контролом извоза или који одударају од пословних активности или делатности.
21. Недостатак потпуних информација или недоследности у трговинским документима и финансијским токовима, као што су имена, компаније, адресе, крајње одредиште, итд.
22. Трансакције обухватају инструкције или детаље о плаћању од стране или према странама које нису идентификоване на оригиналном акредитиву или другој документацији.
23. Странка или њени пословни партнери се налазе на листи означених лица Савета безбедности Уједињених нација и других међународних организација у којима је Република Србија члан.
24. Странка се бави снабдевањем или испоруком као и купопродајом робе двоструке намене (мирнодобске-војне) могуће за производњу и ширење оружја за масовно уништење, нарочито ако се порекло странке веже за земље означене под сумњом за производњу и ширење оружја за масовно уништење.
25. Странка се бави војним пословима или истраживањем и у свом раду је повезана са земљама осумњиченим за производњу и ширење оружја за масовно уништење.

26. У трансакцији учествују финансијске институције за које се зна да имају недостатке у својим системима контроле у области спречавања прања новца и финансирања тероризма и/или су пословно настанене у државама са slabим прописима у области контроле извоза односно slabом применом прописа у области контроле извоза.
27. Странка користи заобилазне путеве финансијске трансакције, посебно преко земаља које имају слабо уређен финансијски систем.
28. Неуобичајене једнократне трансакције, односно трансакције које нису у складу са типичним финансијским понашањем клијента, посебно велике или сложене трансакције које нису у складу са нормалним пословним активностима појединца или ентитета, могу сигнализирати покушај експлоатације финансијског система Србије у сврхе ФШОМУ. Ово је посебно релевантно за трансакције које укључују страна лица која немају јасне везе са Србијом.
29. Диспропорционалне цене робе- куповна или продајна цена робе двоструке намене или војне робе је знатно виша или нижа од тржишне вредности, што потенцијално указује на покушаје да се трансакција оправда под сумњивим околностима (нпр. мотивација страног партнера за дугорочно пословање).
30. Необични трговински путеви или превелики трошкови транспорта- када извозне пријаве укључују необичне трговинске руте које значајно повећавају трошкове транспорта, као што је рута робе кроз Србију, а не директно до крајњег одредишта, што може да сугерише намеру да се прикрије право порекло или одредиште робе.
31. Куповина старе или вишка војне опреме од стране богатих земаља: Захтеви за извозне дозволе који укључују богате нације које купују застарелу војну опрему, где не постоји очигледан стратешки разлог за куповину старијих артикала у односу на модерније алтернативе, што доводи до питања о намеравању употреби или дестинацији ове робе.

 в.д. директора
Жељко Радовановић