

**РЕПУБЛИКА СРБИЈА**

**КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ**

**Број: 3/4-106-758/4-22**

**10. новембар 2022. 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), Комисија за хартије од вредности на 31. седници X сазива од 10.11.2022. године, којом је председавао председник Комисије Марко Јанковић, доноси

**ЛИСТУ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА**

**ЗА** **БРОКЕРСКО-ДИЛЕРСКА ДРУШТВА И ОВЛАШЋЕНЕ БАНКЕ (ИНВЕСТИЦИОНА ДРУШТВА)**

1. Странка се приликом успостављања пословног односа и испостављања налога за трговање инвестиционом друштву обраћа искључиво преко пуномоћника.
2. Трансакцију иницира заступник који истовремено заступа и купца и продавца.
3. Странка има лошу репутацију, познате су њене незаконите активности из прошлости или се њена прошлост не може проверити.
4. Странка или правно лице у власничкој структури странке долази 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 или се трговање обавља на берзама из тих земаља.
5. Знатна и неочекивана географска удаљеност између локације странке и обвезника са којим странка успоставља пословни однос или врши трансакцију.
6. Странка обавља делатност која је у складу са Националном проценом ризика означена као високоризична.
7. Странка чија је 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).
8. Странка обавља делатност за коју је карактеристичан велики обрт или уплате готовине (на пример: ресторан, кладионица, пумпа, мењачница, казино, цвећара, трговац племенитим металима, аутомобилима, уметничким делима, превозник робе и путника, спортскo друштво, грађевинска фирмa, инвеститор у изградњу некретнина…).
9. Странка се неуобичајено много интересује за систем организације и контроле и надзора пословања у инвестиционом друштву.
10. Странка исказује неуобичајен захтев за заштитом приватности, посебно у вези са подацима који се односе на њен идентитет, делатност, имовину или пословање и жели да увери обвезника да није потребно да попуни или приложи неки од потребних докумената или обвезник има сумњу да је достављена документација тачна или потпуна.
11. Странка одустаје од налога ради избегавања утврђивања идентитета након што је у складу са одредбама закона упозната са обавезом да се идентификује.
12. Странка невољно пружа информације на основу којих се врши дубинска анализа странке и стварног власника странке.
13. Странка учестало мења информације за дубинску анализу или појединости о плаћању.
14. Странка или правно лице у власничкој структури странке је страно правно лице основано издавањем акција на доносиоца.
15. Странка или стварни власник странке је функционер.
16. Странка или правно лице у власничкој структури странке је оф-шор правно лице.
17. Странка употребљава адресе поштанских сандучића и друге врсте поштанских адреса уместо улице и броја или су адреса и контакт подаци које је дала странка нетачни или непостојећи.
18. Странка улаже у ликвидне хартије од вредности са високим приносима, а не показује интерес за резултате или их изненада и без разлога продаје, односно хитно продаје убрзо по куповини, где то не би донело економску корист за странку.
19. Странка често мења инвестициона друштва у настојању да прикрије активности на тржишту капитала и финансијско стање или има више рачуна код различитих инвестиционих друштава.
20. Странка врши трансакције и прекњижавања између својих власничких рачуна хартија од вредности код различитих инвестиционих друштава или збирних односно кастоди рачуна без основаног разлога.
21. Странка показује интерес за куповину хартија од вредности за велике износе без посебних анализа или савета инвестиционог саветника, а таква трансакција нема јасну финансијску сврху.
22. Странка се представља као искусан инвеститор у хартије од вредности како би објаснио изненадне велике обиме трансакција на својим рачунима.
23. Странка често купује или продаје хартије од вредности у износима које су незнатно испод износа од 15.000 ЕУР.
24. Странка не може или не жели да се изјасни о пореклу имовине из које се врши куповина хартија од вредности.
25. Странка врши пренос средстава у износу који премашује износ потребан за улагање, а затим тражи поврат преплаћеног износа.
26. Странка која раније није била активна, изненада обавља трансакције на тржишту капитала у великом обиму и вредности.
27. Странка не показује интересовање за приносе, провизију, друге трошкове и ризике трансакције.
28. Странка је новоосновано домаће или страно правно лице чији је оснивачки капитал мали или нема запослене, а улаже значајне суме новца у трговање хартијама од вредности.
29. Познато је да странка ради или има пријатеље или чланове породице који раде за издаваоца хартија од вредности или та странка врши значајне куповине или продаје хартија од вредности непосредно пре објављивања вести која утичу на цену тих хартија од вредности.
30. Странка обавља трансакцију која је неуобичајено висока у односу на уобичајене трансакције странке и њене финансијске могућности.
31. Странка се распитује о томе колико брзо би могла да ликвидира рачун не објашњавајући зашто то намерава, или дајући сумњива објашњења.
32. Учестало трговање хартијама од вредности када се куповина обавља уплатом готовине на наменске рачуне, а убрзо затим врши продаја хартија од вредности испод цене.
33. Најављене (унапред уговорене) трансакције акцијама на организованом тржишту или ван организованог тржишта (ОТЦ), а нарочито када се као учесници у трансакцији појављују непознате или новоосноване компаније, повезана лица или оф-шор компаније.
34. Куповина хартија од вредности која се обавља средствима уплаћеним на више рачуна у различитим банкама, а нарочито ако су депонована средства у износу нешто испод износа за пријављивање.
35. Трговање акцијама у берзанском и ванберзанском пословању које су биле предмет залоге по основу одобрених позајмица власницима акција – тзв. провлачење акција кроз берзу.
36. ФОП трансакције (free of payment) – трансакције прекњижавања власништва хартија од вредности које врше инвестициона друштва у име својих странака код Централног регистра хартија од вредности, а посебно ФОП трансакције између трећих лица и ФОП трансакције које немају уобичајен разлог.
37. Странка испоставља налоге за пријем (RF-Receive free) хартија од вредности на свој рачун код обвезника у неуобичајно великом обиму, при чему обвезник није у могућности да поуздано утврди да ли реализацијом налога долази до промене власништва над хартијама од вредности (нпр. када хартије од вредности потичу са збирних рачуна код других финансијских институција).
38. Странка испоставља налоге за пренос (DF-Delivery free) хартија од вредности на рачун код друге финансијске институције у неуобичајно великом обиму, при чему обвезник није у могућности да поуздано утврди да ли реализацијом налога долази до промене власништва над предметом преноса (нпр. када је одредиште збирни рачун код друге финансијске институције).
39. Прекњижавање акција у виду поклона (поклони лицима која нису у сродству, поклони од стране радника у корист руководства правног лица), прекњижавање акција које као правни основ има судска или вансудска поравнања између лица у већим износима, прекњижавање између лица у конзорцијуму, унос акција ради оснивања правних лица, као и уговори о спајању уз припајање.
40. Трговање хартијама од вредности од стране правних лица са оф-шор дестинација која користе услуге депозитара у пословима вођења власничких рачуна и салдирања трансакција.
41. Странка покушава да створи слику стварне трговине хартијама од вредности, а врши фиктивну или симуловану трговину тим хартијама од вредности (странка учествује у унапред договореном или неконкурентском трговању хартијама од вредности).
42. Трговање хартијама од вредности које су биле неликвидне дужи временски период се врши изненада, преко два или више рачуна код једног или више инвестиционих друштава.
43. Трансакције једне или више повезаних страна искључиво тако да једна страна остварује добит а друга губитак.
44. Странка је присутна на друштвеним мрежама где наизглед промовише инвестиционе услуге на домаћим и страним финансијским тржиштима.
45. Странка која промовиша трговање на финансијским тржиштима и чији промотивни материјали садржи тврдње које изгледају да су намењене обмани потенцијалних инвеститора (т.ј. неуких инвеститора).
46. Странка иницира трансакцију на основу промотивног материјала за трговање на финансијским тржиштима и садрже тврдње које изгледају да су намењене обмани потенцијалних инвеститора (т.ј. неуких инвеститора).
47. Странка је присутна на друштвеним мрежама где наизглед промовише брокерске услуге везане за дигиталну имовину на секундарном тржишту.

|  |
| --- |
| **ПРЕДСЕДНИК КОМИСИЈЕ** |
| **Марко Јанковић, ср** |