

**РЕПУБЛИКА СРБИЈА**

**КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ**

 **Број: 3/4-106-758/5-22**

**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 ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ИНВЕСТИЦИОНИМ ФОНДОВИМА И ДЕПОЗИТАРА ИНВЕСТИЦИОНОГ ФОНДА**

1. Странка приликом успостављања пословног односа и обављања пословних активности у вези са куповином и продајом инвестиционих јединица иступа искључиво преко пуномоћника.

2. Странка има лошу репутацију, познате су њене незаконите активности из прошлости или се њена прошлост не може проверити на основу јавних и комерцијалних база.

3. Странка или правно лице које се јавља 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.

4. Странка обавља делатност која је у складу са Националном проценом ризика означена као високоризична.

5. Странка чија је власничка структура таква да је тешко утврдити стварног власника или лице које има контролни удео (странке које у власничкој структури имају: фондове, фондације, трастове или слична лица страног права, затим добротворне и непрофитне невладине организације, акционаре приказане под другачијим називима, као нпр. збирни или кастоди рачуни итд.).

6. 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…).

7. Странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке је основано издавањем акција на доносиоца.

8. Странка или стварни власник странке је функционер.

9. Странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице.

10. 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.

11. 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 у тачност или веродостојност достављене документације

12. Странка се неуобичајено много интересује за систем организације, контроле и надзора пословања у друштву за управљање инвестиционим фондовима и депозитара инвестиционог фонда.

13. Странка одустаје од куповине инвестиционих јединица ради избегавања утврђивања идентитета, након што је у складу са одредбама закона упозната са обавезом да се идентификује.

14. Куповина инвестиционих јединица се обавља средствима уплаћеним на више рачуна у различитим банкама, а нарочито ако су депонована средства у износу нешто испод износа за пријављивање.

15. Странка потписује приступницу фонду и купује инвестиционе јединице за већи износ новца, а не показује интересовање за приносе и пословање фонда, провизије и друге трошкове или их изненада и без разлога продаје.

16. Странка врло брзо после уплате инвестиционих јединица раскида уговор захтевајући да се исплате изврше, упркос чињеници да вредност инвестиционих јединица има тренд раста.

17. Пренос инвестиционих јединица на трећа лица путем уговора о поклону, а нарочито ако су у питању поклони у корист физичких лица која нису у сродству.

18. Странка често купује или продаје инвестиционе јединице у износима које су незнатно испод износа од 15.000 ЕУР.

19. Странка врши уплате у инвестициони фонд са рачуна из различитих банака или са рачуна различитог од оног који је наведен у уговору за исплату, или пак често долази у ДЗУ и врши измене својих инструкција из уговора у вези са бројем рачуна и банком за исплату.

20. Друштво за управљање инвестиционим фондовима има сазнање да странка врши уплате за куповину инвестиционих јединица лично, као и посредством других лица.

21. Странка захтева да се средства акумулирана на индивидуалном рачуну члана фонда исплате на текући рачун трећег лица, или на рачун лица на територији државе у којој се на основу података релевантних међународних организација и Управе за спречавање прања новца, не примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма.

22. Странка која раније није била активна, изненада купује инвестиционе јединице у великом обиму и вредности и у кратком року тражи откуп истих.

23. Странка је новоосновано правно лице чији је оснивачки капитал мали, а улаже значајне суме новца у куповину инвестиционих јединица.

24. Странка купује инвестиционе јединице у обиму чија је вредност неуобичајено висока у односу на уобичајене куповине инвестиционих јединица и финансијске могућности странке.

25. Странка се распитује о томе колико брзо би могла да реализује откуп инвестиционих јединица и да ликвидира рачун не објашњавајући зашто то намерава, или дајући сумњива објашњења.

26. Плаћања са рачуна инвестиционог фонда за консултантске услуге лицима из оф-шор зона, новооснованим правним лицима и повезаним лицима, у случајевима када није могуће проценити или утврдити реалну тржишну вредност те услуге.

27. Најављене (унапред уговорене) трансакције акцијама на организованом тржишту или ван организованог тржишта (ОТЦ), а нарочито када се као учесници у трансакцији појављују непозната (нпр. лица која користе збирне или кастоди рачуне за прикривање свог идентитета) или повезана лица, новонастале компаније, или компаније регистроване на оф-шор дестинацијама.

28. Странка без јасног разлога или објашњења одустаје од куповине инвестиционих јединица након захтева за доставом додатне документације у поступку идентификације.

29. Странка пренаглашено истиче своје претходно знање или инвестиционо искуство (нпр. да је значајни инвеститор са више рачуна код неколико различитих банака) како би објаснила велике обиме трансакција (куповине/продаје инвестиционих јединица).

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