



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
Управа за спречавање
прања новца

**ЛИСТА ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА
ЗА ФОРФЕТИНГ ПОСЛОВЕ**

1. Странка (извозник) нуди форфетару инструменте обезбеђења (менице, банкарске гаранције и акредитиве) који су издати од купца са офф шоре дестинација за које се тешко може сазнати власничка и стварна пословна структура – делатност.
2. Странка (извозник) послује са купцем из земаља које немају опште прихваћене стандарде у борби против прања новца и финансирања тероризма.
3. Странка (извозник) која продаје своје потраживање Форфетару, извози (продаје) робу која није из уобичајеног производног или трговинског програма странке.
4. Форфетар откупуљује од странке (извозника) банкарске гаранције издате у корист купца од банке са лошим бонитетом или банке из земаља које немају опште прихваћене стандарде у борби против прања новца и финансирања тероризма.
5. Странка (извозник) нуди своја потраживања Форфетару под врло повољним условима која су далеко испод уобичајених, при чему свесно прави пословни губитак.
6. Форфетар има сазнања да је странка (извозник) тек основано и неафирмисано предузеће које посредује у извозу и за узврат правим произвођачима роба нуди изузетно стимулативне или надпросечне откупне цене.
7. Форфетар има сазнања да странку (предузеће) представљају људи иза којих стоји лоша пословна репутација..
8. Форфетар тешко може да изврши стварну идентификацију власничке и руководеће структуре странке (извозника) као и ино купца.
9. Форфетар сумња у веродостојност издатих инструмената обезбеђења које странка нуди као покриће за откуп потраживања.
10. Трговински уговор странке (извозника) није сачињен у складу са стандардима уговарања за ту врсту робе.
11. Странка често захтева од Форфетара да се приливи средстава уместо на њен рачун усмере на рачуне других правних лица.
12. Форфетар има сазнања да странка (извозник) нуди откуп потраживања и другим форфетинг предузећима и при том даје различите податке о уговореном или реализованом послу који значајно одступају од стварних података.