

ЛИСТА ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА ЗА ДАВАОЦЕ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

1. Странка- прималац лизинга предаје захтев за финансирање предмета лизинга који садржи непотпуне или нетачне податке са очигледном намером да се прикрију основне информације у вези са идентитетом или пословном активношћу странке.
2. Странка- прималац лизинга предаје захтев за финансирање предмета лизинга који се не чини оправданим у смислу намене предмета лизинга или у односу на пословну активност странке (очигледна диспропорција између величине инвестиције и врсте посла примаоца лизинга или случај када лизинг који се узима по уговору о финансирању предмета лизинга није по свом типу примерен пословној активности странке или пословној активности којом странка намерава да се бави).
3. Странка- прималац лизинга у захтеву за финансирање предмета лизинга доставља понуду даваоцу лизинга у којој се предмет финансирања лизинга нуди по цени која значајно одступа од реалне тржишне вредности.
4. Странка - прималац лизинга је изабрала испоручиоца предмета лизинга који није познат ни као произвођач нити као овлашћени продавац робе која је предмет лизинга, а нарочито ако је испоручилац са offshore дестинације или из државе у којој се не примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма или из државе у којој су на снази строги прописи о поверљивости и тајности банкарских и пословних података. Листе тих држава се налазе на сајту Управе за спречавање прања новца.
5. Странка - прималац лизинга често врши плаћања по уговору који је закључила са лизинг компанијом из различитих филијала исте банке или разних банака тј. са другог рачуна од оног који је наведен у оригиналу уговора.
6. Странка- прималац лизинга није у могућности да испуњава своје уговорне обавезе и због чега, за њега, уплате доспелих рата по уговору врши неко друго физичко или правно лице.
7. Послови лизинга када треће лице пружа јемство примаоцу лизинга због лоше оцене бонитета и када није јасна веза између примаоца лизинга и лица које јемство нуди, нити пак разлози због којих га нуди и то посебно у случају ако јемство даје правно или физичко лице које, у случају активирања јемства, средства трансферише са offshore дестинација или из држава у којима се не примењују строги прописи из области спречавања прања новца и финансирања тероризма. Листе тих држава се налазе на сајту Управе за спречавање прања новца.
8. Послови лизинга у којима постоји одредба о реоткупу предмета лизинга од стране испоручиоца предмета лизинга а који испоручилац нуди по нетржишним условима (цена испод-изнад реалне цене на тржишту), посебно када испоручилац предмета лизинга није од раније познат тој лизинг компанији.

9. Странка – прималац лизинга подноси захтев за одобрење финансирања предмета лизинга и за потврду бонитета подноси документа у којима се наводе остали приходи или јемство на бази гаранције за коју је покриће обезбедила банка или треће лице који су сумњивог бонитета или са offshore дестинације или из државе у којој се не спроводе прописи за спречавање прања новца и финансирања тероризма. Листе тих држава се налазе на сајту Управе за спречавање прања новаца.

10. Странка - прималац лизинга без ваљаног разлога нуди веће учешће за финансирање предмета лизинга иако давалац лизинга то изричито не захтева.

11.Странка- прималац лизинга је новонастало, брзорастуће привредно друштво са ниским оснивачким капиталом и које послује са сумњивим капиталом.

12.Странка-прималац лизинга потписује уговор за одобравање финансирања предмета лизинга у пратњи лица које очигледно надзире понашање странке што наводи на сумњу да се ради о странци «параван особи».