



**Република Србија**  
**МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА**  
**И ПРИВРЕДЕ**  
**Управа за спречавање**  
**прања новца**  
**Број:ОП-000038-0005/2012**  
Београд, 24. 12. 2012. године

На основу члана 65. став 1. тачка 3) Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 20/09, 72/09, 101/10), и члана 44. став 1. Закона о државној управи („Службени гласник РС”, бр.101/07) директор Управе за спречавање прања новца, издаје

**ДИРЕКТИВУ**

**О ОБЈАВЉИВАЊУ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ**  
**О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА**

На званичној веб страници Управе за спречавање прања новца објављује се измењена и допуњена листа индикатора за препознавање сумњивих трансакција за банке.

Наведени обвезници су, у складу са чланом 23. Правилника о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма, дужни да индикаторе који су саставни део ове директиве уврсте у листу индикатора коју израђују у складу са чланом 50. став 1. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

**ИНДИКАТОРИ ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА**

**1.** Полагање новца у банкарском систему у износима за које банка нема економско или друго логично објашњење.

2. Клијент врши полагање новца у циљу обављања трансакција које имају инвестициони карактер у смислу куповине некретнина, удела у предузећу, приватизацији и слично, при чему банка нема економско или друго логично објашњење.
3. Готовинске или безготовинске уплате физичких лица у корист физичког лица при чему се може закључити да такве трансакције немају логичност или економску оправданост;
4. Новчане трансакције које обавља правно лице а које немају економску или неку другу логичну сврху;
5. Клијенти који обављају новчане трансакције за које се сумња да очигледно нису у њиховом интересу;
6. Полагање готовинског новца као депозита или обезбеђивање јемства за треће лице по датим гаранцијама за које нема уверљивих информација, економског или неког другог логичког објашњења;
7. Трансакције (готовинске и безготовинске) у којима долази до трансфера новца са рачуна правних лица на рачуне физичких лица која се одмах по пријему готовински подижу, при чему банка нема економску или другу логичку оправданост;
8. Трансакције по основу датих, примљених и враћених аванса који нису у складу са редовним пословањем клијента (враћени аванси у смислу: повраћаји примљених аванса за нереализоване купопродајне уговоре);
9. Клијент је незапослен или има лошу репутацију, а располаже новчаним средствима на рачунима или врши трансакције по различитим основама које нису економски оправдане;
10. Клијент полаже готовину и стално даје идентичну изјаву о основу полагања (приход од продаје некретнина или закупа пословног простора) за коју постоји сумња у веродостојност, као и сумња у порекло тако положеног новца;
11. Клијент лично или преко трећих лица врши готовинске уплате новца на рачун предузећа путем “позајмице оснивача за ликвидност” или повећање оснивачког улога који нису у складу са пословањем предузећа или немају економску оправданост или постоји сумња у порекло тако положеног новца;
12. Трансфери новца у иностранство са рачуна клијената у случајевима да салдо на рачунима клијената потиче од полагања готовине за које не постоји довољно одговарајућих информација;

**13.** Клијент подиже новац са рачуна које је трансферисао са дестинација које не примењују стандарде из области спречавања прања новца и финансирања тероризма или зоне где су на снази строги прописи о поверљивости и тајности банкарских пословних података и за које је тешко утврдити стварно порекло;

**14.** Трансакције плаћања и наплате услуга предузећа (консултантске, маркетиншке, рачуноводствене, посредовање и др. услуге) за које је тешко утврдити тржишну цену и за које не постоји посебно економско оправдање за пружене услуга, као и даљи трансфер новца на рачуне других предузећа (правних лица) или даљи трансфер новца у иностранство по основу примљених услуга;

**15.** Трансакције које су извршене преко већег броја рачуна или учесника (налогодаваца и корисника новчаних средстава), нарочито ако су учесници таквих комплексних трансакција из земаља у којима се не примењују стандарди из области спречавања прања новца и финансирања тероризма или из земаља у којима су на снази строги прописи о поверљивости и тајности банкарских и пословних података и за које је тешко утврдити стварно порекло новца;

**16.** Клијент обавља трансакције са лицима из држава за које је општепознато да је производња и/или продаја наркотика заступљена у великој мери (Авганистан, Колумбија) и за које је тешко утврдити стварно порекло новца;

**17.** Клијент у пословању са банком обезбеђује гаранције које су издате од стране офшор банке или банке сумњивог бонитета, односно банке из земље у којој се не спроводе прописи о спречавању прања новца и финансирања тероризма;

**18.** Налогодавац или корисник дознаке је држављанин земље у којој се не примењују прописи из области спречавања прања новца и финансирања тероризма, или се налази на консолидованој листи Комитета за санкције на основу Резолуције 1267 Савета безбедности Уједињених нација. Листа тих земаља налази се на сајту Управе за спречавање прања новца. Листа Уједињених нација може се наћи на: [http://www.un.org/sc/committees/1267/aq.sanction list.shtml](http://www.un.org/sc/committees/1267/aq.sanction.list.shtml).

**19.** Клијенти који избегавају да дају одговоре у вези са трансакцијом, пуномоћјем, идентификацијом и слично и који дају на увид потенцијално лажна документа или дају неистините податке или обављају трансакције у пратњи физичких лица или покушавају да докажу свој идентитет на други начин а не показивањем личног идентификационог документа;

**20.** Ситуације у којима се искључиво ангажују овлашћена лица по питањима коришћења закупљених сефова код банака;

**21.** Страни функционер, чланови његове породице или сарадници (овлашћена лица) полажу и подижу готовину с тим да је порекло новца непознато или се не може

утврдити, као и то да има закупљени сеф при чему су уочене неуобичајено честе евиденције коришћења сефа лично или овлашћених лица;

**22.** Полагање или исплата новца које знатно одступају од уобичајених трансакција клијента и нису у складу са приливима и одливима (прометом по рачуну) и пословању клијента и постоји сумња да клијент правно лице постаје “фиктивни канал” за дистрибуцију новца;

**23.** Банка уочава да клијент већ дуже време поседује “пасивне” (неактивне) рачуне или стално отвара нове рачуне на које остварује изненада новчане приливе и са којих врши подизање или даље трансферише новац по шифрама (основама) плаћања које нису у складу са његовим досадашњим или очекиваним пословањем;

**24.** Банка уочава да клијент правно лице има нагло повећани број трансакција полагања готовине на рачун предузећа које по природи свог пословања не послује са готовином.

**25.** Клијент учестало или искључиво обавља трансакције на једнаке (заокружене) износе са пословним партнерима по разним основама што може да укаже на фиктивност таквих трансакција.