

ЛИСТА ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА ЗА ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ ФОНДОВИМА

1. Странка која је члан добровољног пензијског фонда је незапослено физичко лице и врши уплату доприноса за себе по уговору о чланству, искључиво уплаћујући новац, и то једнократно у великом износу или сукцесивно на месечном, кварталном или полугодишњем нивоу, односно према уговореној динамици улагања.
2. Странка је физичко лице које се обавезало да уплаћује новац фонду у корист бројних чланова добровољног пензијског фонда, а која при том нису ни у каквом сродству са странком.
3. Странка, члан фонда, домаће или страно физичко лице у старосној доби близу 58 године, врши велике уплате новца у добровољни пензијски фонд са најавом да ће целокупан улог повући чим наврши 58 година (минимална старосна граница за повлачење) иако се и даље очекује повољан тренд раста вредности инвестиционе јединице.
4. Странке обвезници уплате доприноса - правна лица, послодавци или организатори врше велике уплате доприноса за физичка лица близу 58 година старости са најавом да ће целокупан улог повући чим наврше 58 година (минимална старосна граница за повлачење) иако се и даље очекује повољан тренд раста вредности инвестиционе јединице.
5. Странке, домаћа и страна физичка као и правна лица, односно обвезници уплате која уплаћују доприносе у добровољни пензијски фонд у корист чланова фонда која су врло близу максималне старосне границе (70 година) када је могуће повлачење средстава из пензијског фонда.
6. Странка, члан фонда, покушава да дође до средстава из добровољног пензијског фонда пре навршене 58 године живота подношењем докумената на нереалне износе за трошкове лечења или фалсификованих докумената везаних за трајну неспособност за рад, не би ли на тај начин стекла право на повлачење и располагање средствима .
7. Улагања доприноса у корист чланова добровољног пензијског фонда обавља правно лице или послодавац за које је утврђено, или се претпоставља, да не запошљава чланове фонда, нити да су чланови фонда оснивачи или руководиоци у том правном лицу.
8. Странка која је члан фонда или жели да закључи уговор са друштвом за управљање добровољним пензијским фондом има лошу репутацију у друштву.
9. Странка, члан фонда, домаће или страно физичко лице уплаћује доприносе у добровољни пензијски фонд у своје име, или у име одређених чланова фонда трансферима новца из банака са offshore дестинација или из држава у у којима се не примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма или из државе у којима 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.
10. Уплате у корист одређених чланова врши новонастало привредно друштво чије је пословање сумњиво.