



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
Управа за спречавање
прања новца

Број: ОН-000129-0006/2018
Београд, 17.12.2018. године

САВЕЗ РАЧУНОВОЂА И
РЕВИЗОРА СРБИЈЕ
Бр. 151
24. 12 2018 год
БЕОГРАД, Његошева 19, п. факс 40*

„Савез рачуновођа и ревизора Србије“
Његошева 19
Београд

Поштовани,

Достављамо Вам листу тренутно важећих индикатора за препознавање сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма за рачуновође, допуњену са предлогом нових индикатора за препознавање сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Молимо Вас за мишљење на достављену листу и евентуално предлог за њену допуну доставите **најкасније до 25. 12. 2018. године, на следећу адресу:**

Министарство финансија
Управа за спречавање прања новца
Ресавска број 24
11000 Београд
као и путем имејла на адресу igrbovic@apml.gov.rs.

За све додатне информације можете контактирати са Игором Грбовићем, путем телефона 011/7359-033.

С поштовањем,



в.д. директора

Жељко Радовановић

Прилог: Листа индикатора за препознавање сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма за рачуновође.

ТРЕНУТНО ВАЖЕЋА ЛИСТА ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА КОД РАЧУНОВОЋА

1. Странка нема запослених, што није у складу са врстом и обимом пословања.
2. Странка има рачуне или је недавно успоставила више пословних односа код различитих финансијских институција на истом подручју без видљивог разлога.
3. Странка показује велико занимање за пријављивање података по основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма.
4. Странка без посебног разлога захтева брзо обављање посла или трансакције без обзира на веће трошкове које ће овако поступање изазвати.
5. Странка пружа сумњиве или нејасне информације.
6. Странка жели да увери рачуновођу да није потребно да попуни или приложи неки од потребних докумената.
7. Пословање странке се битно разликује од уобичајеног пословања у оквиру делатности.
8. Странка живи преко својих реалних могућности.
9. Странка често мења рачуновође.
10. Странци није познато где се чува пословна документација.
11. Странка фактурише услуге за које се не може са сигурношћу потврдити да су и извршене, односно врши плаћања за одређену врсту услуге правним лицима са седиштем на оф шор дестинацијама (пореским рајевима).
12. Странка набавља робу или услуге које никада нису биле предмет њеног пословања, у већим износима, без јасног економског оправдања или набавља робу или услуге по вишим ценама од тржишних, без јасног разлога за такву набавку.
13. Странка обавља значајан обим промета са правним лицима за које није познато чиме се баве и у чијем су власништву.
14. Странка врши необичне или веома сложене трансакције, нарочито оне крајем и почетком извештајног периода.
15. Неуобичајена профитабилност странке у поређењу са другим правним лицима из исте привредне гране.
16. Странка, у супротности са пословном праксом моли да рачуновођа за њу, у своје име и за рачун, обави трансакцију.
17. Странка раскида уговор о сарадњи са рачуновођом због захтева за додатним објашњењем реализације (или најаве реализације) одређених трансакција.
18. Превремено готовинско отплаћивање кредита или позајмица.
19. Странка непотребно компликује пословни однос или трансакцију.

ПРЕДЛОГ НОВИХ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА КОД РАЧУНОВОЋА

1. Странка учестало врши трансакције са повезаним правним лицима, без јасног економског смисла.
2. Странка послује са искључиво једним купцем или добављачем.
3. Странка врши велике готовинске исплате.
4. Странка склапа уговоре сумњиве садржине, на основу којих се врши купопродаја по очигледно нетржишним ценама или где су уговорене изузетно велике провизије или сличне надокнаде.

5. Странка троши несразмерно велике количине новца на репрезентацију или у сврхе спонзорства и донација.
6. Странка даје неразумне позајмице физичким или правним лицима које се не враћају.
7. Код странке се примећују велике и нагле осцилације у средствима.
8. Странка непрестано послује са губитком, иако њено постојање није угрожено, за шта не постоје оправдани разлози.
9. Код странке се примећују неуобичајено велики трошкови по основу плаћених услуга од стране иностраних добављача.
10. Странка не познаје добро свој посао, из чега се може закључити да га уопште не обавља или га обавља у веома ограниченом опсегу.
11. Оснивање правног лица без посебног, пословно оправданог разлога.
12. Наручилац унапред плаћа посао који још није договорен, односно који је и мало вероватно да ће бити реализован.
13. О трансакцијама нема никаквих доказа, или ти докази нису задовољавајући.
14. Странка има неколико евиденираних појединачних трансакција које су у односу на остале трансакције неуобичајено велике.
15. Странка константно обавља готовинске трансакције испод границе за коју је предвиђена идентификација.
16. Пословање са субјектима из држава преко којих се обавља промет наркотицима или из држава у којој област спречавања прања новца и финансирања тероризма није правно регулисана.
17. Странка има приливе са рачуна у иностранству или одливе на рачуне у иностранству, где странка нема пословног партнера.
18. Странка врши плаћања за недефинисане услуге.
19. Странка говори или признаје да је уплетена у незаконите послове.
20. Странка неочекивано показује велико занимање за механизме и начине функционисања система спречавања прања новца и финансирања тероризма.
21. Странка нуди новац, поклоне, као и друге неуобичајене погодности као противуслугу за извођење видљиво неуобичајеног и сумњивог посла.
22. Странка је под истрагом за кривично дело прања новца или финансирања тероризма.
23. Странка врло добро познаје правила о обавештавању о сумњивим трансакцијама.
24. Странка започиње сама од себе да намеће закључак да су средства „чиста“ и да нису „опрана“.
25. Странка се противи подношењу личних исправа.
26. Странка прилаже само копије личних исправа.
27. Странка покушава да обави идентификацију са другим исправама, које нису личне исправе.
28. Странка постепено преноси сва средства једне компаније на рачун друге. Овај поступак се односи на концепт „транзитног рачуна“.
29. Странка отвара рачун који остаје неактиван извесан период времена, а затим одједном постаје активан, након чега се на њему у кратком временском периоду спроводи велики број трансакција.
30. Странка купује јединствене премије полисе осигурања, плаћа их у готовини или чеком, за износ који је очигледно несразмеран њеном приходу.
31. Странка раскида уговор, без икакве забринутости о значајним пореским или другим трошковима које мора да плати као резултат раскида.