



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
Управа за спречавање
прања новца

Број:ОП-000102-0020/2015

Београд, 11. 9. 2015. 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) вршилац дужности директора Управе за спречавање прања новца доноси

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 рачуновође.

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.

Обвезници су дужни да примењују ову листу индикатора почев од 1. октобра 2015. године.

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.

в.д. директора

Милован Миловановић