

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 доноси

ДИРЕКТИВУ О ОБЈАВЉИВАЊУ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА У ВЕЗИ СА ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА

На званичној веб страници Управе за спречавање прања новца објављује се измењена и допуњена листа индикатора за препознавање сумњивих трансакција у вези са финансирањем тероризма.

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. јуна 2015. године.

ИНДИКАТОРИ ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА У ВЕЗИ СА ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА

1. Сумња да је лице означено на „црним листама“ (консолидована листа Комитета за санкције на основу Резолуције 1267 Савета безбедности Уједињених нација, „црне листе“ ЕУ, ОФАК и друге) или да је лице повезано са лицима која се налазе на наведеним листама.
2. Проблеми при утврђивању идентитета лица – сумња у веродостојност идентификационог документа/погрешно написано име/лице одбија да сарађује.
3. Лице се у средствима јавног информисања доводи у везу са тероризмом/ финансирањем тероризма/екстремизмом и фундаментализмом/верским радикализмом.
4. Клијент/налогодавац/прималац средстава је пореклом/по пребивалишту повезан са државом у којој се одвијају терористичке активности/која подржава терористичке активности/групе (Авганистан, Сирија, Ирак, Пакистан и друге).
5. Трансакција се по вредности/структури битно разликује од дотадашњих активности клијента, а нарочито ако се ради о трансакцијама са лицима из ризичних земаља за финансирање тероризма. (Авганистан, Сирија, Ирак, Пакистан и друге).
6. Учестали налози за уплату/пренос новца из иностранства или ка иностранству у корист истог лица где не постоји лична или пословна веза, а клијент не може да образложи сврху тих трансакција.
7. Више лица овлашћено по истом рачуну физичких лица, односно непрофитних организација (невладине организације, задужбине, удружења, фондови, верске организације и др.), без међусобних породичних или пословних веза и честе промене овлашћених лица по рачуну непрофитних организација.
8. Сумња у сврху трансакције у корист физичког лица (нпр. помоћ породици, издржавање лица, појмови орјенталног порекла и др.).
9. Трансакције у већим износима по рачуну непрофитне организације (невладине организације, задужбине, удружења, фонда, верске организације и др.) нарочито уколико постоји несклад са програмским циљевима организације.
10. Трансакције у циљу изградње објекта непрофитне организације (невладине организације, задужбине, удружења, фонда, верске организације и др.), нарочито уколико је прималац средстава физичко лице неповезано са таквим подухватом и не може се довести у везу са грађевинском делатношћу.
11. Трансакције прилива из земаља високог ризика у корист лица које средства подиже искључиво на банкоматима.

12. Трансакције које могу указати на повезаност са набавком оружја, опреме и технологије за производњу оружја за масовно уништење (WMD), укључујући трансакције лица из земље која је означена као високоризична за набавку WMD, трговину предметима двоструке намене у смислу Уредбе Савета Европске уније 1334/200, као и трансакције лица која немају историју куповине исте или сличне робе.
13. Непотпуни детаљи у вези са налогодавцем трансакција у корист непрофитне организације (невладине организације, задужбине, удружења, фонда, верске организације и др.) или у корист физичких лица повезаних са наведеном организацијом.
14. Сумња се да клијент врши трансакције по инструкцијама другог лица, у чијој се пратњи најчешће и појављује.
15. Лице полаже средства на више рачуна (личних или за која је овлашћен) и даје налог за пренос тих средстава у корист истог лица у иностранству по основу донација.
16. Постоје сазнања да клијент који има лошу репутацију или код којег постоји сумња у изворе средстава, у свом пословању користи виртуалне валуте, нпр. биткоин или лајткоин (енг. bitcoin, litecoin), или користи алтернативне канале плаћања (нпр. хавала, хунди), са циљем избегавања редовних финансијских канала.
17. Трансакције за које су службеници на основу искуства, знања и информација којима располажу оценили да нису у складу са уобичајеним активностима странке.

AKTIVA sistem doo, Novi Sad

AKTIVA Osnivanje preduzeća i radnji | Računovodstvena agencija | Poresko savetovanje **AKTIVA**
Propisi besplatno www.aktivasisistem.com Obrasci besplatno

Misija, vizija, cilj

Profesionalnim pružanjem usluga najvišeg nivoa iz oblasti administrativno - ekonomsko - finansijsko - pravnog segmenta poslovanja, od osnivanja firme pa tokom celog njenog postojanja, na ekonomičan način omogućiti mikro i malim preduzećima i preduzetnicima da se u celosti posvete svojoj osnovnoj delatnosti, a administraciju da sa poverenjem prepuste Agenciji.
