|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **REPUBLIKA E KOSOVËS**REPUBLIKA KOSOVO / REPUBLIC OF KOSOVO**Njësia për inteligjencë financiare****FINANSIJSKA OBAVEŠTAJNA JEDINICA****Financial Intelligence UNIT** | C:\Users\bardh\Desktop\logo.jpg |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**LISTA INDIKATORA ZA SPREČAVANJE TERORISTIČKOG FINANSIRANJA**

**PRILOG 1**

**LISTA INDIKATORA ZA SPREČAVANJE TERORISTIČKOG FINANSIRANJA**

**1. Pokazatelji potencijalnih aktivnosti terorističkog finansiranja definisani u nastavku su prvenstveno namenjeni za podizanje svesti među izveštajnim subjektima u skladu sa LPMLTF. Sledeća lista nije namenjena da bude iscrpna i daje primere indikatora sa kojima može se identifikovati finansiranje terorizma:**

1.1. Klijent odbija da pruži informacije koje zahteva finansijska institucija pri otvaranju računa, pokušava da smanji nivo pruženih informacija na minimum ili pruža informacije koje dovodi u zabludu ili je teško proveriti;

1.2. Računi koje primaju relevantne periodične depozite i su uspavani(neaktivni) u drugim periodima;

1.3. Uspavan račun koji sadrži minimalnu sumu odjednom prima depozit ili niz depozita propraćeni sa dnevnim podizanjem gotovog novca koji nastavlja sve dok prebačena suma je uklonjena;

1.4. Račun za koji više lica imaju pravo potpisa, ali izgleda da ova lica nemaju međusobne veze;

1.5. Račun otvoren od strane pravnog lica koji ima istu adresu kao drugih pravnih lica ili organizacije, ali za koji isto lice ili lica imaju pravo potpisa, kad očigledno ne postoji ekonomski ili pravni razlog za takav sporazum;

1.6. Račun otvoren na ime nedavno formiranog pravnog lica i u kojem veći od očekivanog nivoa depozita su napravljeni u odnosu na prihode od osnivača subjekta;

1.7. Otvaranje višestrukih računa od strane istog lica u kojima brojni manjih depoziti su napravljeni koji u agregatu (celini) nisu proporcionalni sa očekivanim prihodima klijenta;

1.8. Račun otvoren na ime pravnog lica koji je uključen u aktivnostima udruženja ili fondacije čiji ciljevi se odnose na potraživanja ili zahteve terorističke organizacije;

1.9. Račun otvoren na ime pravnog lica, fondacije ili udruženja, koji može biti povezan sa terorističkom organizacijom i koji pokazuje da pomeranje gore navedenih sredstava očekivani nivo prihoda;

1.10. Depoziti za poslovni subjekat u kombinacijama sa monetarnim instrumentima koji nisu tipične za aktivnosti koji su obično povezane sa takvom poslovanju;

1.11. Podizanje velikih gotovina urađenih od poslovnog računa koji se ne obično povezuje sa gotovinskim transakcijama;

1.12. Veliki novčani depoziti napravljene na račun fizičkog, odnosno pravnog lica kada očigledna poslovna delatnost pojedinca ili subjekta bi se normalno sprovela u drugim instrumentima plaćanja;

1.13. Mešanje novčanih depozita i monetarnih instrumenata na računu u kojem takve transakcije ne izgleda da imaju bilo kakvu vezu sa normalnim korišćenjem računa;

1.14. Višestruke transakcije sprovedene istog dana u istom filijalu finansijske institucije, ali sa očiglednom pokušaju korišćenja različitih blagajnika;

1.15. Strukturiranje depozita kroz višestrukih filijala iste finansijske institucije ili od strane grupe pojedinaca koji ulaze u samo jednu filijalu u isto vreme;

1.16. Depozit ili podizanje gotovine u iznosu koja spada dosledno odmah ispod identifikacije ili izveštavanja pragova;

1.17. Depozit ili podizanje višestrukih monetarnih instrumenata u iznosima koji spadaju dosledno odmah ispod identifikacije ili izveštavanja pragova;

1.18. Elektronski transferi naređeni u malim količinama u očiglednom pokušaju da izbegnu aktiviranju identifikacije ili zahtevima za izveštavanje;

1.19. Elektronski transferi na ili za pojedinca gde informacije o autoru, ili licu u čije ime se vrši transakcija, nisu obezbeđene sa elektronskim transferom, kada obuhvatanje takvih informacija bi se očekivalo;

1.20. Korišćenje sredstava od strane određenih nevladinih organizacija (NVO) se ne poklapa sa ciljevima osnivanja te organizacije;

1.21. Korišćenje višestrukih ličnih i poslovnih računa ili računi neprofitnih organizacija ili dobrotvornih organizacija za prikupljanje i potom usmeriti sredstva odmah ili nakon kratkog vremena na mali broj stranih korisnika;

1.22. Devizne transakcije koje se obavljaju u ime klijenta od strane trećeg lica nakon čega sledi elektronski transferi sredstava u lokacijama koje nemaju nikakvu očiglednu poslovnu vezu sa klijentom ili sa zemljom od posebne zabrinutosti;

1.23. Transakcija nije ekonomski opravdana, s obzirom na posao i profesiju nosilaca računa;

1.24. Transakcija nema racionalnu svrhu (jasnu i relevantnu) ekonomsku ili poslovnu;

1.25. Neobična aktivnost gotovine u računima stranih banaka višestruki depoziti u malim količinama i transferisanje u velikim sumama u stranim zemljama.

1.26. Uključivanje u transakciji pojedinaca koji su deo međunarodno priznatih spiskova pojedinaca i organizacija kao što je definisano prema ovom Administrativnom Uputstvu;

1.27. Uključene strane u određenu transakciju (vlasnici, korisnici, vlasnik računa i sl) dolaze iz zemalja koje podržavaju terorističke organizacije i terorističke aktivnosti;

1.28. Korišćenje fiktivnih biznisa, uključujući fiktivne kompanije;

1.29. Medijski izvještaji ili drugi otvoreni izvori informacija ukazuju da je nosilac određenog računa povezan sa poznatom terorističkom organizacijom ili aktivnostima;

1.30. Korisnički račun nije pravilno identifikovan;

1.31. Korišćenje lažnih dokumenata;

1.32. Korišćenje stranih računa članovima porodice, imenovanih lica itd;

1.33. Transakcije izvedena stalno iz zemalja koje su poznate u javnosti kao mesta sa nepravilnostima i problemima iz socijalne politike;

1.34. Sredstva ostvarena iz poslovanja u vlasništvu pojedinaca istog porekla ili angažovanje više pojedinaca istog porekla iz zemalja posebnog interesa koji deluju u ime sličnih poslovnih tipova;

1.35. Zajednička adresa za pojedince uključenih u novčanim transakcijama, posebno kada je adresa i poslovna lokacija i/ili izgleda da ne odgovara navedenom zanimanju (na primer student, nezaposleni, samo-zaposleni, itd);

1.36. Navedeno zanimanje vršilaca transakcije nije srazmerno nivou ili vrste delatnosti, na primer, student ili nezaposleni pojedinac koji prima ili šalje veliki broj elektronskih transfera, ili ko podiže gotovinu dnevnog maksimuma na više lokacija u širokom geografskom području;

1.37. Što se tiče neprofitne ili dobrotvornih organizacija, finansijske transakcije za koje se čini da nemaju logičnu ekonomsku svrhu ili u kojima se čini da ne postoji veza između navedene aktivnost organizacije i drugih strana (učesnika) u transakciji;

1.38. Neobjašnjive nedoslednosti koje proizilaze iz procesa identifikacije ili provere klijenta (na primer, u vezi prethodne ili sadašnje države boravka, zemlje izdavanja pasoša, zemlje posećenih prema pasošu, i dokumenti opremljeni da bise potvrdilo ime, adresa i datum rođenja);

1.39. Transakcije koje uključuju deviznih razmena koji su praćene u kratkom roku žičanih transfera u lokacijama od posebnog interesa;

1.40. Depoziti se prate u kratkom roku preko elektronskog transferisanje sredstava, posebno u ili kroz lokaciji od posebnezabrinutosti, na primer, zemlje određene od nacionalnih vlasti, FATF ne-kooperativne zemlje i teritorije, itd;

1.41. Poslovni račun preko kojeg veliki broj dolaznih ili odlaznih elektronskih transfera se odvija i za kojeg se čini da nema logičnog poslovanja ili druge ekonomske svrhe, posebno kada ova aktivnost je za, kroz ili iz lokacija od posebne zabrinutosti;

1.42. Korišćenje višestrukih računa za prikupljanje i onda usmeravanje sredstava na mali broj stranih korisnika, kako pojedincima tako i poslovnim subjektima, naročito kada su one na lokacijama od posebne zabrinutosti;

1.43. Klijent dobije kreditni instrument ili se bavi komercijalnim finansijskim transakcijama koje uključuju kretanje fondova prema i sa lokacijama od posebne zabrinutosti kada se čini da nema logičnog poslovnog razloga za bavljenje sa tim lokacijama;

1.44. Otvaranje računa finansijskih institucija iz lokacija od posebne zabrinutosti;

1.45. Slanje ili primanje sredstava od strane međunarodnih transfera od i/ili u lokacijama od posebne zabrinutosti.