|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **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 PRANJA NOVCA**

**PRILOG 1- LISTA INDIKATORA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA**

**I. OPŠTI INDIKATORI**

**1. Pokazatelji potencijalnog pranja novca definisani u nastavku su prvenstveno namenjeni za podizanje svesti među izveštajnim subjektima u skladu sa ZSPNFT. Sledeća lista nije namenjena da bude iscrpna i pruža primere pokazatelja sa kojima može se identifikovati pranje novca:**

* 1. Poslovniračunprekokojegvelikibrojdolazniiliodlaznielektronskitransferiseodvijajuizakojeizgledadanepostojilogičnaposlovnailidrugaekonomskasvrha, posebnokadaovaaktivnostjeza, prekoiliizlokacijeodposebnezabrinutosti;
  2. Uspavan (neaktivan) računkojisadržiminimalnusumuodjednomprimadepozitilinizdepozitanakon čegasledidnevnopodizanjegotovognovcaisenastavljasvedokprenetasumajeuklonjena;
  3. Aktivnost računa nedosledna sa profilom klijenata;
  4. Računi koji primaju relevantne periodične depozite a uspavani u drugim periodima;
  5. Račun za koji više lica imaju pravo potpisa, ali izgleda da ova lica nemajumeđusobne veze;
  6. Račun otvoren od strane pravnog lica koji ima istu adresu kao druga pravna lica ili organizacije, ali za kojeg isto lice ili lica imaju pravo potpisa, kad ne postoji očigledno ekonomski ili pravni razlog za takav sporazum;
  7. Račun otvoren na ime nedavno formiranog pravnog lica i u kojem većinego očekivani nivo depozita su napravljeni u odnosu na prihode od osnivača subjekta;
  8. Korisničkiračun nije pravilno identifikovan;
  9. Podizanje gotovine sprovedene u raznim bankarskim granama i/ili bankomatima (ATM) istog dana;
  10. Korisnik koji nudi podsticaje predstavnicima finansijske institucije da mu pomognu u zaobilaženjeAML/CTF postupaka;
  11. Korisnik koji prima višestrukih domaćih transfera u velikim vrednostima u svom ličnom računu iz računa kompanije, nakon čega sledi odlazni međunarodni transfer sredstava koji je ekvivalentan u vrednost sa domaćim transferima;
  12. Korisnik podnosi zahtev da prevrne sredstva sa penzijskog računa nanovo-otvorenom računu, a zatim vrši transfer međunarodnih sredstava ubrzo posle toga;
  13. Depoziti poslovnom subjektu u kombinacijama sa monetarnim instrumentima koji nisu tipične za aktivnosti koji su obično povezane sa takvom poslovanju;
  14. 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 zemljama od posebnih zabrinutosti;
  15. Visokovredni gotovinski depoziti za plaćanje međunarodnih transfera sredstava;
  16. Aktivnost računa velikog(visokog) obima koja uključuje značajne količine gotovinskih sredstava;
  17. Transferi međunarodnih fondova sa računa pojedinca na nekoliko račune u inostranstvu održanih na istom imenu;
  18. Transferi međunarodnih fondova na nadležnosti visokog rizika;
  19. Uključivanje u transakciji pojedinaca koji su deo međunarodno priznatihspiskova pojedinaca i organizacija kao što je definisano prema ovom Administrativnom Uputstvu;
  20. Veliki novčani depoziti napravljeni na račun individualnog, odnosno pravnog lica kada očigledna poslovna delatnost pojedinca ili subjekta bi se normalno sprovela u drugim instrumentima plaćanja;
  21. Depoziti čekova u velikim vrednostimau novo-otvorenim bankovnim računima propraćeni neposrednim podizanjem gotovog novca do očišćenja;
  22. Mešanje novčanih depozitai monetarnih instrumenata na računu u kojem takve transakcije ne izgleda da imaju bilo kakvu vezu sa normalnim korišćenjem računa;
  23. Višestruki klijenti koji vrše transfer međunarodnih sredstava istom korisniku u inostranstvu;
  24. Višestruki transferi fondova koji izgledaju da su povezani, izvršeni sa iste lokacije;
  25. Višestruki transferi fondova koji izgledaju da su povezani i koji uključuju zemlju sa visokim rizikom droge;
  26. Višestruki transferi fondova koji izgledaju da su povezani sa zajedničkim korisnicima;
  27. Višestruke geografske lokacije koje se koriste za obavljanje transfera koje izgledaju da su povezani;
  28. Višestruke transferi fondova male vrednosti koji izgledaju da su povezani;
  29. Višestruki transferi međunarodnih sredstava male vrednosti koji izgledaju da su povezani, i eventualno ukazuju na veliku količinu sredstava izdeljene na manje iznose (rasipanje).
  30. Višestruke transakcije koje izgledaju da su povezane, sprovedene istog dana u istom filijalu finansijske institucije, ali sa očiglednom pokušaju na korišćenje različitih blagajnika;
  31. Višestruke transakcije koje izgledaju da su povezane i dešavaju se istog dana sa različitih geografskih lokacija;
  32. Višestruke transakcije koje izgledaju da su povezane i dešavaju se istog dana istom korisniku;
  33. Višestruke transakcije koje izgledaju da su povezane u istom danu sa velikim brojnim depozitima preko bankomatima (ATM);
  34. Brojne kreditne aplikacije (prijavljivanja) koje izgledaju da su povezane;
  35. Odlazni transfer sa odgovarajućimdolaznim transferom sredstava koji izgleda da je "zaokret" transakcije;
  36. Kupovina imovine od velike vrijednosti (n.pr. nekretnine, luksuzna vozila);
  37. Redovni ili višestruki gotovinski depoziti koji izgledaju da su povezani samo sa iznosom ispod 10,000 evra gotovinske transakcije za izveštavanje praga;
  38. Redovne ili višestruke kupovine i unovčenje čipova za igranje koji izgledaju da su povezani samo sa iznosom ispod novčane transakcije za izveštavanje praga;
  39. Ponovljeni zahtevi za brzo čišćenje čekova od strane klijenata;
  40. Ista kućna adresa predviđena za transfer sredstava od strane različitih ljudi;
  41. Iste ili slične metode koje se koriste za sticanje više od jednog bankarskog kredita;
  42. Transakcije na istom danu u različitim geografskim lokacijama;
  43. Zajednička adresa za pojedince koji su uključeni u novčanim transakcijama, posebno kada je adresa takođe poslovna lokacija i/ili izgleda da ne odgovara navedenom zanimanju (na primer student, nezaposleni, samo-zaposleni, itd);
  44. Značajno podizanje gotovine iz računa za penzione fondove;
  45. Slične transakcije sprovedene u kratkom vremenskom periodu;
  46. Navedeno zanimanje prenosioca nije srazmerno nivou ili vrstu delatnosti, na primer, student ili nezaposleni pojedinac koji prima ili šalje veliki broj elektronskih transfera, ili ko čini dnevno podizanje maksimalne gotovine na brojnim lokacijama u širokom geografskom području;
  47. Strukturiranje transfera sredstava ili transakcija;
  48. Strukturiranje kupovina za kockanje, procenata isplate i podizanja;
  49. 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;
  50. Depozit ili podizanje gotovine u iznosu koji spada dosledno odmah ispod identifikacije ili izveštavanja pragova;
  51. Depozit ili podizanje višestrukih monetarnih instrumenata u iznosima koji spadaju dosledno odmah ispod identifikacije ili izveštavanja pragova;
  52. Otvaranje višestrukih računa od strane istog lica u kojima brojni mali depoziti su izvršenia koji u celini nisu proporcionalni sa očekivanim prihodima klijenta;
  53. Strukturiranje depozita kroz višestrukih filijala iste finansijske institucije ili preko grupe pojedinaca koji ulaze samo u jednu filijalu u isto vreme;
  54. Transakcija nema racionalnu svrhu (jasnu i relevantnu) ekonomsku ili poslovnu;
  55. Transakcija nije ekonomski opravdana, s obzirom na poslovanje i profesiju nosilaca računa;
  56. Korišćenje stranih računa članova porodice, imenovanih lica itd;
  57. 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 se potvrdi ime, adresa i datum rođenja);
  58. Neobična aktivnost gotovine u računima stranih banaka sa višestrukim depozitima u malim količinama i transferisanje u velikim sumama u stranim zemljama;
  59. Korišćenje fiktivnih biznisa, uključujući fiktivne kompanije;
  60. Korišćenje lažnih dokumenata;
  61. Elektronski transferi naređeni u malim količinama u očiglednom pokušaju da izbegnu aktiviranje identifikovanja ili zahtevima za izveštavanje;
  62. Elektronski transferi na ili za pojedinca gde informacije o autoru, ili licu u čije ime se vrši transakcija, nisu obezbeđene elektronskim transferom, kada obuhvatanje takvih informacija bi se očekivalo;

**II. SPECIFIČNI POKAZATELJI**

**2.1. Specifični pokazatelji koji se odnose na transakcije povezanih sa poreskim rajevima, inostranim centrima ili ne-kooperativnim zemljama i teritorijama**

* + 1. Kompanije ili finansijske institucije koje su uključene su osnovane u poreskim rajevima ili inostranim centrima;
    2. Računi preko kojih se plaća se često koriste za sredstva zaključke poreklom iz inostranstva. Ova sredstva se zatim prebacuju brzo na račune kompanija baziranih u poreskim rajevima ili inostranim centrima;
    3. Transakcije i kompanije koje su uključene su iz ne-kooperativnih zemalja ili teritorija koje je su na meti FATF.

**2.2. Specifični pokazatelj koji se odnosi na kredite**

2.2.1. Velike investicije u nekretnine koristeći kreditno prijavljivanjenakon prevremene otplate podignutog novca;

2.2.2. Otplata hipotekarnog kredita putem transfera ili depozita u gotovini neproporcionalno zvaničnim zaradama uključenih strana.

**2.3. Specifični indikator koji se odnosi na osiguravajuće kompanije**

2.3.1 Klijent poništava proizvod anuiteta u okviru perioda "slobodnog pogleda";

2.3.2. Klijent otkazuje ugovor o osiguranju i upućuje da sredstva treba poslati trećoj strani;

2.3.3. Klijent otkazuje ugovor bez brige za znatni porez ili za druge troškove otkazivanja koje on ili ona mora da plati kao posledica toga;

2.3.4. Klijent deponuje proveru za rentno (godišnje) osiguranje od otkazane politike i odmah traži podizanje ili transfer sredstava;

2.3.5. Klijent sklapa ugovor u znatnoj sumi pod pretnjom plaćanja premije iz inostranstva, naročito iz inostranog finansijskog centra;

2.3.6. Klijent je posebno zainteresovan za ranu predaju proizvoda i količinu koju će on onda imati na svom raspolaganju;

2.3.7. Klijent otvara i zatvara račune sa osiguravajućom kompanijom da bi u ubrzo posle toga otvorio novi račun sa istom osiguravajućom kompanijom, ali sa novim podacima o vlasništvu;

2.3.8. Klijent kupuje jedinstvenu premijsku politikukoristeći novac, uputnice, putničke čekove ili čekove blagajnika u količini koja je jasno nesrazmerna sa prihodima klijenta;

2.3.9. Klijent kupuje ugovor o osiguranju koristeći jednu veliku premijsku uplatu, naročito sa metodom neobičnog plaćanja, kao što je gotovina ili gotovinski ekvivalent;

2.3.10. Klijent kupuje proizvod osiguranja bez ikakve zabrinutosti za investicioni cilj i učinak;

2.3.11. Klijent kupuje proizvod osiguranja sa nepoznatim ili neproverljivim izvorima sredstava, kao što su gotovina, sekvencijalne numerisanih uputnica, putničke čekove, i/ili čekovima blagajnika;

2.3.12. Klijent osigurava kreditnu politiku protiv vrednosti gotovine ubrzo nakon što je izdata politika i otplaćuje kredit sa gotovinom ili različitim monetarnim instrumentima.

2.3.13. Klijent zamenjuje, u toku trajanja ugovora, početnog korisnika sa licem bez ikakve vidljive veze sa ugovaračem osiguranja.

**2.4. Posebni pokazatelji koji se odnose na notare**

2.4.1. Predmeti nekretnine se više puta prodaju sa neobičnim profitnih marža i jasno objašnjenje za transakcije ne može da se obezbedi;

2.4.2. Plaćanje se vrši u ime klijenta na račun notara (javnog beležnika) koje potiče iz finansijskih institucija, osnovanih kompanija u ili pojedince koji žive u zemlji poznatoj po svojoj povećanoj bankarskoj tajnosti, povoljnog fiskalnog sistema, svojoj proizvodnji droge, ili kao ne-kooperativna zemlja ili Teritorija na listi FATF;

2.4.3. Klijent ne živi u regionu gde notar ima njegovu ili njene komore ili ne čine deo uobičajene klijentele notara, koristi nepoznatog posrednika prema notaru ili traži od notara uslugu koju notar u sopstvenom prostoru klijenta bi mogao da savršeno dobro izvrši, i niti klijent ni drugi notar nemaju adekvatno obrazloženje;

2.4.4. Klijent je uspostavio ili želi da uspostavi različite kompanije u kratkom vremenskom okviru bilo za sebe ili u korist drugog lica, dok ne postoji ili ne izgleda da postoji bilo koji legitimni fiskalni, pravni ili komercijalni razlog za to;

2.4.5. Klijent je umešan u neobičnu operaciju i koja ne izgleda da je povezana sa ili je van svih proporcija za normalno vršenje njegove profesije ili delatnosti i on ne može da obezbedi notaru adekvatna objašnjenja;

2.4.6. Klijent odbija ili podiže primedbe da obezbedi notaru broj računa preko kojeg iznos je bio ili će biti zadužen;

2.4.7. Klijent odbija da plati ili podiže primedbe na plaćanje prodajne cene putem bankarskog transfera ili čeka iako iznos prevazilazi 10 000 evra

2.4.8. Klijent u više navrata menja notare u kratkom vremenskom okviru tako da notar nije u stanju da pronađe adekvatno objašnjenje za ovakvo ponašanje;

2.4.9. Klijent koristi nominalnog vođu bez ikakvog legitimnog fiskalnog, pravnog ili komercijalnog razloga za to;

2.4.10. Klijent koristi dokumente, posebno lične karte koje izgledaju da su falsifikovane;

2.4.11. Klijent koristi ili želi da koristi inostrane kompanije, dok ne postoji ili ne izgleda da postoji bilo koji legitimni fiskalni, pravni ili komercijalni razlog za to;

2.4.12. Klijent koristi ili želi da koristi kompanije dimnih zavesa, dok ne postoji ili ne izgleda da postoji bilo koji legitimni fiskalni, pravni ili komercijalni razlog za to;

2.4.13. Klijent želi da formira ili kupi kompaniju sa sumnjivom korporativnom objektom ili nekog koji ne izgleda da ima odnose sa svojim normalnim profesionalnim ili pratećim aktivnostima i on ne može da obezbedi notaru adekvatna objašnjenja;

2.4.14. Klijent želi da plati akontaciju u gotovini u iznosu od više od 10 000 evra;

2.4.15. Notar prima novac od klijenta da plati trećoj strani, iako on (notar) ne može da pronađe nijedan razlog da opravda ovu uplatu.

**2.5. Posebni pokazatelji koji se odnose na advocate**

2.5.1. Klijenti pitaju advokate da ih upoznaju u finansijskim institucijama;

2.5.2. Prodaja ili kupovina nekretnine po ceni koja uveliko prevazilazi ili je daleko ispod svoje vrednosti;.

2.5.3. Investicije u nekretninama od stranih državljana bez bilo kakvih veza sa Kosovom ili van svakog srazmera na socijo-ekonomskom statusu klijenta;

2.5.4. Računi advokata trećih strana se koriste od ljudi koji žele da ostanu anonimni;

2.5.5. Klijenti priđu advokatima kada se oni angažuju u kompanijama kao što su trustovi i međunarodne poslovne kompanije ili sa ciljem očuvanja svoje anonimnosti i prikrivanja nezakonitog porekla sredstava.

**2.6. Posebni pokazatelji koji se odnose na kazino**

2.6.1. A Klijent kupuje u iznosu koji nije proporcionalan njegovom poznatom finansijskom statusu;

2.6.2. Klijent čije ponašanje igranja ne odgovara normalnom kockaru, i cilj za pobedu je prividno odsutan ili sekundarni

2.6.3. Treće strane uključenih u deponovanju i povlačenju sredstava u kazino.

**2.7. Posebni pokazatelji koji se odnose na agentima za nekretnine**

2.7.1. Klijent kupuje nekretninu u ime treće strane bez očigledne veze sa klijentom;

2.7.2. Klijent kupuje nekretninu bez uvida u imovinu;

2.7.3. Klijent odbija ili podiže primedbe da obezbedi notaru broj računa preko kojeg iznos je bio ili će biti zadužen;

2.7.4. Klijent odbija da plati ili podiže primedbe na plaćanje prodajne cene putem bankarskog transfera ili čeka iako iznos prevazilazi 10 000 evra;

2.7.5. Klijent koristi različita imena za kupoprodajne ugovore, prodaje i isplate;

2.7.6. Klijent želi da kupi nekretninu sa znatnim iznosom u gotovini;

2.7.7. Klijent želi da plati akontaciju u novčanoj gotovini u iznosu od više od 10 000 evra.

**2.8. Posebni pokazatelji koji se odnose na spoljne certifikovane računovođe, odobrene računovođe, poreskog specijalističkog-računovođu, spoljnih poreskih savetnika, i revizori kompanija**

2.8.1. Imenovanjeakcionarajeudisproporcijisaposlovnimaktivnostima;

2.8.2. Proveraknjigaotkrivaproneveru;

2.8.3. Klijentuvišenavrataobraćaserazličitimračunovodstvenimstručnjacima;

2.8.4. Klijentizgledada živiili živiiznadsvojihsredstava, uzimajućiuobzirnjegoveprofesionalneaktivnosti;

2.8.5. Kompanijanemanijednogzaposlenika, štojenenormalnosobziromnaposlovnimaktivnostima;

2.8.6. Kompanija plaća razne honorari inostranim kompanijama;

2.8.7. kompanija kupuje čamce i luksuzne automobile bez ikakve veze na poslovnu aktivnost;

2.8.8. Prihodi od profesionalnih aktivnosti klijenta su neproporcionalno s obzirom na poslovnu aktivnost.