

На основу члана 57. Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број: 13/24) и члана 7. Правилника о провођењу закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број: 8/26), Финансијско-обавјештајно одјељење Државне агенције за истраге и заштиту, у сарадњи са надлежним надзорним органима из члана 93. Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности, доноси

Листу индикатора за препознавање сумњивих трансакција, односно средстава и клијената у вези са којима постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности или финансирање ширења оружја за масовно уништење који се односе на

друштва за управљање добровољним пензијским фондовима

1) Општи индикатори

- a) Клијент тражи или улази у пословне односе који за ту врсту клијента нису економски оправдани;
- b) Клијент често мијења адресу пребивалишта (физичко лице) и/или адресу сједишта правног лица;
- c) Клијент употребљава друге врсте поштанских адреса умјесто своје адресе, што није уобичајено за наведено мјесто или подручје;
- d) Клијент почиње обављати честе новчане трансакције великих износа, што је неуобичајено у односу на претходне трансакције;
- e) Клијент обавља новчане трансакције конзистентно заокружених износа (нпр. 20.000,00 КМ, 15.000,00 КМ, 9.900,00 КМ) или у износима нешто испод законског лимита од 30.000,00 КМ или више повезаних трансакција у мањим износима;
- f) Клијент стално обавља новчане трансакције које су мало испод прага износа за који постоји обавеза идентификације, односно пријављивања;
- g) Клијент без јасног разлога бира тачно одређеног обвезника или пословницу обвезника за обављање своје трансакције;
- h) Клијент који достави лажне или варљиве информације обвезницима или одбије без увјерљивог разлога да достави информације и документе који су потребни и који се рутински достављају, а у вези су са релевантном пословном активношћу;
- i) Клијент долази у присуству лица или више њих која га прате или проматрају;
- j) Клијент је био предмет гоњења за кривична дјела чијим се извршењем може стећи имовинска корист;
- k) Клијент показује велику упућеност у Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности (у даљем тексту: Закон) и испитује обвезника о ригидности њихових процедура за провођење Закона;
- l) Клијент обавља дјелатност која се сматра високоризичном у складу са Процјеном ризика од прања новца и финансирања терористичких активности;
- m) Клијент чија је структура таква да је тешко утврдити стварног власника или лице које има контролни удио (клијент који користи трећа лица, фондације, трастове или слична лица страног права, добротворне и непрофитне невладине организације);
- n) Клијент или стварни власник је политички експонирано лице (ПЕП) у смислу Закона;

- o) Клијент је под истрагом због кривичног дјела прања новца или финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење;
- p) Клијент, власник правног лица, овлаштено лице или запослени код клијента не зна, одбија да пружи или даје недовољно увјерљиве податке о природи пословања тог клијента и идентитету стварног власника, посебно ако је у питању комплексна власничка структура или честе промјене у власничкој и управљачкој структури без јасног основа;
- q) Клијент располаже опсежном имовином (пловила, луксузни аутомобили, апартмани за становање и резиденције) која не спада у уобичајене оквире пословања друштва односно струке;
- r) Клијент („познат и угледан“) тражи повлаштења приликом обављања трансакције.

2) Индикатори који се односе на друштва за управљање добровољним пензијским фондовима

- a) Клијент, правно лице тражи закључивање уговора, а није добио сагласност надлежног министарства за организовање пензијског плана;
- b) Клијент је незапослено физичко лице, а тражи закључивање уговора о чланству са високим износом пензијског доприноса (уплата једнократно или сукцесивно на мјесечном, кварталном или полугодишњем нивоу);
- c) Клијент, физичко лице, старосне доби близу 58 година, тражи закључивање уговора о чланству са високим износом пензијског доприноса са најавом да ће цјелокупан износ повући чим наврши 58 година;
- d) Клијенти, односно обвезници уплате, уплаћују високе износе пензијског доприноса у добровољни пензијски фонд у корист чланова фонда који су врло близу максималне старосне границе (70 година) када је могуће повлачење средстава из пензијског фонда;
- e) Клијент, члан фонда, покушава да дође до средстава из добровољног пензијског фонда прије навршене 58 године живота подношењем сумњивих докумената за трошкове лијечења или трајну неспособност за рад;
- f) Уплату пензијског доприноса у корист чланова добровољног пензијског фонда обавља правно лице или послодавац за којег је утврђено или се претпоставља да не запошљава чланове фонда, нити да су чланови фонда оснивачи или руководиоци у том правном лицу;
- g) Клијент, односно обвезник уплате, уплаћује доприносе у добровољни пензијски фонд у своје име или у име одређених чланова фонда трансферима новца из банака са „offshore“ дестинација или из држава у којима се не примјењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма или из државе у којима су на снази строги прописи о повјерљивости и тајности банкарских и пословних података;
- h) Клијент, односно обвезник уплате пензијског доприноса тражи измјену уговора о чланству ради неуобичајено високог увећања доприноса;
- i) Уплате доприноса врше правна лица са нејасном власничком структуром и бројем запослених који је несразмјеран обиму посла који обављају;

- j) Клијент отказује закључење уговора након што друштво за управљање затражи додатне податке, документацију или информације у вези са чланом фонда и обвезником уплате доприноса;
- k) Клијент захтијева да се средства акумулирана на индивидуалном рачуну исплате на текући рачун трећег лица или на рачун лица на територији државе у којој се не примјењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- l) Постоји сумња да је клијент означено лице у складу са актом којим се уређује ограничавање располагања имовином, с циљем спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење (консолидована листа Савјета безбједности Уједињених нација, домаћа листа означених лица коју је усвојила Босна и Херцеговина и др.) или да је клијент лице повезано са лицима које се налазе на наведеним листама.