

На основу члана 68. став 1. и члана 109. став 4. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/2017, 91/2019, 153/2020 и 92/2023) и члана 18. став 1. тачка 3) Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 – одлука УС и 44/2018), гувернер Народне банке Србије доноси

**ЛИСТУ ИНДИКАТОРА  
ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ ОСНОВА СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ  
ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА КОД ДАВАЛАЦА ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА**

1. Овом листом индикатора утврђују се индикатори за препознавање лица и/или трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма а које су даваоци финансијског лизинга, основани у смислу закона којим се уређује финансијски лизинг, дужни да унесу у своје листе индикатора, у складу с чланом 69. став 1. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма.
2. При утврђивању да ли постоји основ сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, давалац финансијског лизинга дужан је да примењује најмање следеће индикаторе:
  - 1) странка – прималац лизинга предаје захтев за финансирање предмета лизинга који садржи непотпуне или нетачне податке са очигледном намером да се прикрију основне информације у вези са идентитетом или пословном активношћу странке;
  - 2) странка – прималац лизинга предаје захтев за финансирање предмета лизинга који се не чини оправданим у смислу намене предмета лизинга или у односу на пословну активност странке (постоји очигледна диспропорција између величине инвестиције и врсте посла примаоца лизинга или лизинг који се узима по уговору о финансирању предмета лизинга није по свом типу примерен пословној активности странке или пословној активности којом странка намерава да се бави);
  - 3) странка – прималац лизинга у захтеву за финансирање предмета лизинга даваоцу лизинга доставља понуду у којој се тај предмет нуди по цени која значајно одступа од његове реалне тржишне вредности;
  - 4) странка – прималац лизинга изабрала је испоручиоца предмета лизинга који није познат ни као произвођач ни као овлашћени продавац робе која је предмет лизинга, а нарочито ако је испоручилац са оф-шор дестинације или из државе у којој се не примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма или из државе у којој су на снази строжи прописи о поверљивости и тајности банкарских и пословних података;
  - 5) странка – прималац лизинга по уговору који је закључила с лизинг компанијом често врши плаћања из различитих филијала исте банке или разних банака, тј. с рачуна различитог од оног који је наведен у уговору о лизингу;

- 6) странка – прималац лизинга наводи да не може да испуњава своје уговорне обавезе, због чега уплате доспелих рата по уговору за њу врши друго физичко или правно лице;
- 7) послови лизинга када треће лице пружа јемство примаоцу лизинга и када није јасна веза између примаоца лизинга и лица које јемство нуди, као ни разлози због којих га нуди, а посебно ако јемство даје правно или физичко лице које, у случају активирања јемства, средства трансферише са оф-шор дестинација или из држава у којима се не примењују прописи из области спречавања прања новца и финансирања тероризма;
- 8) послови лизинга у којима постоји одредба о реоткупу предмета лизинга од стране испоручиоца предмета лизинга, а испоручилац тај предмет нуди по нетржишним условима (цена испод/изнад реалне цене на тржишту), посебно када испоручилац предмета лизинга није одраније познат тој лизинг компанији;
- 9) странка – прималац лизинга подноси захтев за одобрење финансирања предмета лизинга и притом за потврду бонитета подноси документе у којима се наводе остали приходи или јемство на бази гаранције за коју је покриће обезбедила банка или треће лице који су сумњивог бонитета или са оф-шор дестинације или из државе у којој се не спроводе прописи за спречавање прања новца и финансирања тероризма;
- 10) странка – прималац лизинга без ваљаног разлога нуди веће учешће за финансирање предмета лизинга иако давалац лизинга то изричито не захтева;
- 11) странка – прималац лизинга је новонастало, брзорастуће привредно друштво с ниским оснивачким капиталом, које послује са сумњивим капиталом;
- 12) странка – прималац лизинга потписује уговор за одобравање финансирања предмета лизинга у пратњи лица које очигледно надзире њено понашање, што наводи на сумњу да се ради о странци која је „параван особа“.
- 13) подаци о стварном власнику правног лица евидентирани у евиденцији стварних власника коју води за то надлежни орган или у другим регистрима и евиденцијама стварних власника у страним државама – разликују се од података које је давалац финансијског лизинга утврдио применом прописаних радњи и мера познавања и праћења странке, на основу чега се може посумњати у истинитост података уписаних у поменуте регистре/евиденције;
- 14) странка – прималац лизинга отказује закључење уговора о финансијском лизингу након што давалац финансијског лизинга затражи додатну документацију у вези са идентитетом странке или предметом лизинга;
- 15) јавно доступне информације о странци – примаоцу лизинга, њеном стварном власнику и заступнику у супротности су с подацима и информацијама које је странка дала даваоцу финансијског лизинга;

- 16) странка – прималац лизинга предаје на увид само копије идентификационих исправа, а након захтева за достављање оригинала тих исправа – одустаје од закључења уговора о финансијском лизингу;
  - 17) странка – прималац лизинга подноси захтев за одобравање лизинга на бази гаранције коју је издала или за коју је покриће обезбедила банка са оф-шор дестинације, из државе која је позната по производњи и/или промету наркотика или из државе у којој се не примењују или се недовољно примењују стандарди у области спречавања прања новца и финансирања тероризма;
  - 18) странка – прималац лизинга без разлога уступа уговор о финансијском лизингу другом кориснику лизинга пред сам крај отплате уговора;
  - 19) странка – прималац лизинга враћа предмет лизинга уз инсистирање да се тај предмет да на лизинг или прода другом правном или физичком лицу, које странка жели да одреди;
  - 20) сумња се да је странка означено лице у складу са законом којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја масовног уништења (консолидована листа Комитета за санкције на основу Резолуције 1267 Савета безбедности Уједињених нација, домаћа листа означених лица коју је усвојила Влада Републике Србије и др.) или да је лице повезано с лицима која се налазе на наведеним листама;
  - 21) странка – прималац лизинга је правно лице коме је, због сложене власничке структуре, тешко утврдити идентитет стварног власника;
3. Поред индикатора из тачке 2. ове листе, давалац финансијског лизинга дужан је да примењује и индикаторе за препознавање сумњивих активности у вези с финансирањем тероризма објављене у Директиви о објављивању индикатора за препознавање сумњивих активности у вези са финансирањем тероризма (бр. ОП-000102-0031/2018, од 21. фебруара 2018. године).
  4. Поред индикатора из тач. 2. и 3. ове листе, давалац финансијског лизинга дужан је да у своју листу индикатора унесе и посебне индикаторе, узимајући у обзир националну процену ризика и анализу ризика, а посебно водећи рачуна о сложености и обиму трансакција, неуобичајеном начину извршења, вредности или повезаности трансакција које немају економски или правно основану намену, односно нису усаглашене или су у несразмери са уобичајеним, односно очекиваним пословањем странке, као и о другим околностима које су повезане са статусом или другим карактеристикама странке а које указују на постојање основа сумње на прање новца или финансирање тероризма.
  5. Даном почетка примене ове листе индикатора престаје да важи Листа индикатора за препознавање сумњивих трансакција за даваоце финансијског лизинга (од 1. фебруара 2010. године), коју је утврдила Управа за спречавање прања новца.

6. Даваоци финансијског лизинга дужни су да примењују ову листу индикатора почев од 1. марта 2024. године.
7. Ова листа индикатора објављује се на интернет презентацији Народне банке Србије и доставља се Управи за спречавање прања новца, ради објављивања на њеној интернет презентацији.

Г. бр. 3289

1. 2. 2024. године

Београд

Гувернер

Народне банке Србије

Др Јоргованка Табаковић