

Investiciono društvo Limit Prime Securities AD Podgorica donosi sledeću:

LISTU INDIKATORA ZA PREPOZNAVANJE SUMNJIVIH KLIJENATA I TRANSAKCIJA

Red.br.	Indikator
001	Klijent donosi veliki iznos gotovog novca sa namjerom da obavi transakcije.
002	Poslovne transakcije klijenta nijesu u skladu sa njegovim prihodima i imovinom.
003	Klijent daje nejasna objašnjenja o izvoru prihoda ili gotovog novca koje koristi u poslovnim transakcijama.
004	Postoje podaci da je klijent možda umiješan u nezakonite aktivnosti.
005	Klijent traži da plaća u ratama kako bi izbjegao plaćanje iznosa gotovog novca koji podliježe izvještavanju u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma
006	Klijent zahtijeva da izvještaj o gotovinskoj transakciji ne bude sačinjen ili odbija da obavi transakciju nakon što sazna da je sačinjavanje izvještaja obavezno.
007	Transakcija koju klijent obavlja nije u skladu sa njegovom uobičajenom poslovnom praksom.
008	Klijent želi da kupi imovinu ili obavi posao u ime nekog drugog lica (poznika ili srodnika, osim svog supružnika).
009	Klijent ne želi da njegovo ime bude na bilo kojem dokumentu koji bi ga doveo u vezu sa datom poslovnom transakcijom.
010	Klijent daje neadekvatno objašnjenje zbog čega u posljednjem trenutku mijenja imena lica koja koristi u vezi sa transakcijom.
011	Klijent pregovara o obavljanju poslova po tržišnoj cijeni ili cijeni većoj od tražene, ali zahtijeva da u dokumentima bude navedena manja vrijednost, plaćajući razliku u cijeni "ispod teze".
012	Klijent plaća avans velikim iznosom gotovog novca, dok se ostatak finansira iz neuobičajenog izvora ili kreditne institucije iz oblasti u kojoj su male stope poreza na dobit ili u kojoj nema poreza na dobit (u daljem tekstu: ofšor destinacija).
013	Klijent kupuje imovinu, a naročito nekretnine, na neviđeno.
014	Klijent kupuje imovinu ili investira u nekretnine u kratkom vremenskom periodu i ne djeluje mnogo zainteresovan za lokaciju, stanje ili projektovane troškove popravke te imovine.
015	Klijent se raspituje o neuobičajenim načinima plaćanja.

016	Klijent ne želi da se identifikuje u slučaju kupovine nekretnine gotovim novcem ili se identifikuje falsifikovanim podacima i ispravama.
017	Klijent koji je poznat iz javnog života kupuje nekretnine u većim iznosima, čija vrijednost odstupa od njegovog pretpostavljenog imovnog stanja.
018	Klijent koji kupuje nekretnine mlađe je životne dobi i vidljivo je da raspolaže luksuznim statusnim simbolima (skupocjeni automobili, motocikli, plovila, satovi i dr.).
019	Klijent se raspituje ili obavlja transakcije sa nekretninama za fizička i pravna lica, rezidente i nerezidente koji su iz ofšor destinacija ili za kompanije osnovane u ofšor destinacijama (u daljem tekstu: ofšor kompanija), kao i država poznatih po proizvodnji i/ili prometu narkotika, država u kojima se ne primjenjuju ili se nedovoljno primjenjuju mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma i država sa tzv. crne liste, odnosno liste država za koje se sumnja da podstiču terorističke akte i finansiranje terorizma.
020	Veliki broj prenosa novčanih sredstava između nekoliko pravnih ili fizičkih lica koji se realizuju sistematski, po sumnjivim osnovima upotrebom računa samo kao prolaznih i tzv. escrow računa.
021	Prenosi novčanih sredstava manjih iznosa u kojima su uključena ista lica preko drugih alternativnih sistema za prenos novca su učestali.
022	Strukturirani depoziti (izvjesno je planski vršeno deponovanje gotovog novca u određenim iznosima, periodično, od strane različitih lica kako bi se izbjeglo lako uočavanje) koji se koriste kao garancija za kredit, deponovanje velikih iznosa novca koji su uplaćeni u istim velikim novčanim apoenima ili sitnim apoenima.
023	Nenamjensko podizanje novčanih sredstava u strukturiranim iznosima, nakon što su novčana sredstva prenijeta.
024	Značajni prenosi novčanih sredstava na račune na kojima nije bilo transakcija (neaktivni računi) koji su odmah praćeni povlačenjem sredstava, tj. podizanjem gotovog novca.
025	Saznanje iz pouzdanih izvora (koji uključuju medije ili druge otvorene izvore podataka) koji ukazuju da je klijent uključen u neke nelegalne aktivnosti.
026	Novi ili budući klijent je poznat kao lice za koje postoje podaci da je uključen u vršenje nelegalnih aktivnosti ili je lice poznato po kriminalnim aktivnostima.
027	Deponovanje gotovog novca gdje je kao dokaz o porijeklu sredstava priložen isti isplatni nalog, a iznos deponovanog gotovog novca je značajno veći od iznosa naznačenog na isplatnom nalogu.
028	Plaćanje obaveza klijent učestalo vrši putem obveznica.
029	Priliv novčanih sredstava je nastao po osnovu ugovora o zajmu čiji je rok vraćanja istekao, a novčana sredstva koja su bila predmet ugovora o zajmu nijesu vraćena.

030	Deponovanje gotovog novca kod više kreditnih institucija, gdje je kao dokaz o porijeklu novčanih sredstava priložen isti isplatni nalog, a iznos deponovanog novca je značajno veći od iznosa naznačenog na isplatnom nalogu.
031	Klijent obavlja djelatnost koja je u skladu sa Nacionalnom procjenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma označena kao visokorizična.
032	Učestalo trgovanje finansijskim instrumentima kad se kupovina obavlja polaganjem gotovog novca na namjenske račune, a ubrzo zatim vrši prodaja finansijskih instrumenata ispod cijene.
033	Ugovorene blok trgovine akcijama, a naročito kad se kao kupci pojavljuju nepoznate ili novonastale kompanije, a naročito one koje dolaze sa ofšor destinacija.
034	U obraćanju investicionom društvu koje pruža investicione usluge, investitor (fizičko lice) istupa isključivo preko punomoćnika.
035	Klijent posluje preko posrednika kao što su investicioni menadžeri, savjetnici, advokati ili računovođe, kako bi otežao, odnosno izbjegao utvrđivanje vlastitog identiteta.
036	Kupovina finansijskih instrumenata koja se obavlja novčanim sredstvima položenim na više računa u različitim kreditnim institucijama, a naročito ako su deponovana novčana sredstva koja su malo ispod iznosa za koji je propisano prijavljivanje, odnosno izvještavanje u skladu sa Zakonom.
037	Klijent ulaže u hartije od vrijednosti velikih i vrlo uspješnih kompanija ("blue-chip stocks"), odnosno u vrlo profitabilne hartije od vrijednosti sa dobrim prinosima, a ne pokazuje interes za rezultate ili ih iznenada i bez razloga prodaje.
038	Klijent ima lošu reputaciju, poznate su njegove nezakonite aktivnosti iz prošlosti ili se njegova prošlost ne može provjeriti.
039	Klijent često mijenja investiciona društva u nastojanju da prikrije aktivnosti na tržištu kapitala i finansijsko stanje ili ima više računa kod različitih investicionih društava.
040	Trgovanje akcijama u berzanskom i vanberzanskom poslovanju koje su bile predmet zaloge po osnovu odobrenih pozajmica vlasnicima akcija - tzv. provlačenje akcija kroz berzu.
041	Klijent pokazuje interes za kupovinu finansijskih instrumenata za velike iznose bez posebnih analiza ili savjeta investicionog savjetnika, a takva transakcija nema očiglednu ekonomsku opravdanost.
042	Klijent deponuje kriptovalutu na "wallet" investicionog društva koji vrši konverziju u USD/EUR da bi trgovao contract for difference (CFD), a nakon kratkog vremena traži da mu se sredstva isplate u novcu.

043	Klijent vrši transfer novčanih sredstava u manjim iznosima na klijentski račun investicionog društva, čija ukupna vrijednost prelazi 15.000,00 EUR da bi trgovao contract for difference (CFD), a nakon kraćeg vremenskog perioda nije obavljao trgovinu ili je obavljao u manjim iznosima i traži povlačenje cjelokupnog preostalog iznosa.
044	Investiciono društvo iz trećih zemalja vrši transfer novca u iznosima većim od 15.000,00 EUR investicionom društvu koje posluje u Crnoj Gori, a za porijeklo sredstava dostavlja potvrdu da je novac od klijenata (korespodent/respondent).
045	Klijent insistira na ulaganjima u finansijske instrumente koji ne odgovaraju njegovom profilu, čak i kad mu je sugerisano ulaganje u povoljnije finansijske instrumente.
046	Klijent dolazi iz države koja, na osnovu podataka relevantnih međunarodnih organizacija i organizacione jedinice koja vrši poslove koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u okviru organizacione jedinice organa državne uprave nadležnog za unutrašnje poslove koja vrši policijske poslove (u daljem tekstu: finansijsko-obavještajna jedinica), ne primjenjuje standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ili se trgovanje obavlja na berzama iz te države.
047	Kod planiranja transakcije, klijent namjerava da imovinu deponuje na više računa (kod iste kreditne institucije, ali različitih filijala ili kod različitih kreditnih institucija), a zbir uplata koji čini značajni iznos da prenese u države koje su poznate po proizvodnji i/ili prometu narkotika ili u visoko-rizične treće države.
048	Klijent posluje preko pružaoca investicionih usluga na tržištu kapitala koji je izvan njegovog prebivališta, iako u mjestu prebivališta tog klijenta postoji pružalac investicionih usluga na tržištu kapitala.
049	Klijent koristi kompanije iz različitih država radi otvaranja brojnih računa.
050	Transakcije sa državom koja se smatra nekooperativnom od strane FATF-a ili se uspostavljaju poslovni odnosi sa klijentima čije je mjesto boravka u toj državi.
051	Klijent nerezident koristi domaće račune za trgovanje na stranim berzama preko stranih filijala sa drugačijim kontrolama i praksama identifikacije u okviru mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.
052	Klijent zahtijeva od investicionog društva preknjižavanje hartija od vrijednosti na drugo lice bez novčane nadoknade, a po osnovu ugovora o poklonu ili drugom sličnom osnovu (FOP transakcije - free of payment).

053	Preknjižavanje akcija u vidu poklona licima koja nijesu u srodstvu, poklon akcija od strane zaposlenih u korist rukovodilaca pravnog lica, preknjižavanje akcija koje kao pravni osnov imaju sudska ili vansudska poravnanja između lica u većim iznosima, aktiviranje zaloge za neizvršenje obaveza za odobrene pozajmice, unos akcija radi osnivanja pravnih lica, ugovori o statusnim promjenama akcionarskog društva, kao i preknjižavanje hartija od vrijednosti između lica u konzorcijumu.
054	Klijent često (više puta u toku jednog mjeseca) kupuje ili prodaje akcije u iznosima koji su malo ispod iznosa za koji je propisano prijavljivanje, odnosno izvještavanje u skladu sa Zakonom.
055	Klijent koji ranije nije bio aktivan, iznenada obavlja transakcije na tržištu kapitala u velikom obimu i vrijednosti.
056	Klijentovi obrasci trgovanja sugerišu da možda posjeduje insajderske informacije.
057	Klijent (pravno lice) nema vidljivog poslovanja, prihoda ili proizvoda, što može ukazati da je u pitanju "kvazi kompanija (šel kompanija)" koja se koristi za trgovinu finansijskim instrumentima.
058	Klijent je pojedinac poznat po ili povezan sa predikatnim krivičnim djelima kao što su trgovanje insajderskim informacijama, tržišne manipulacije ili prevare u vezi sa hartijama od vrijednosti.
059	Trgovanje finansijskim instrumentima u slučajevima kad vlasnici finansijskih instrumenata daju ovlašćenja trećim licima da upravljaju njihovim vlasničkim i novčanim računima i gdje postoje "povezane" novčane transakcije u trgovanju finansijskim instrumentima između vlasnika i ovlašćenih lica.
060	Trgovanje finansijskim instrumentima u korist pravnih lica sa ofšor destinacija koja koriste kastodi usluge koje pružaju ovlašćene kreditne institucije ili investiciona društva.
061	Prenos sredstava na račune finansijskih institucija ili kreditnih institucija drugačijih od onih koji su naznačeni prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa, naročito kad su ti računi u drugim državama.
062	Računi za finansijske instrumente otvoreni kod pružaoca investicionih usluga na tržištu kapitala se rijetko koriste za trgovinu tim instrumentima.
063	Klijent nudi plaćanje veće naknade pružaocu investicionih usluga na tržištu kapitala kako bi određene podatke o sebi držao u tajnosti.
064	Klijent nerado daje informacije pružaocu investicionih usluga na tržištu kapitala o prirodi i svrsi njegovog posla, prethodnim finansijskim vezama, očekivanim aktivnostima, menadžerima ili poslovnoj lokaciji.
065	Klijent odbija da saopšti porijeklo novčanih sredstava ili pružaocu investicionih usluga na tržištu kapitala pruža lažne, obmanjujuće ili u znatnoj mjeri netačne informacije.
066	Klijent ne pokazuje interesovanje za proviziju, druge troškove i rizike transakcije.

INVESTICIONO DRUŠTVO ATWA PRIMA SECURITIES LTD. HUNGARIJA

1000 Budapest, Magyarorszag, Erkel utca 14. Tel: +362 06 053 112 Fax: +362 06 053 113

www.atwa.com.hungary

067	Klijent pokušava da stvori sliku stvarne trgovine finansijskim instrumentima, a vrši prividnu (fiktivnu ili simuliranu) trgovinu tim finansijskim instrumentima.
068	Klijent je novoosnovano domaće pravno lice čiji je osnivački kapital nizak, a ulaže značajne iznose novčanih sredstava u trgovanje finansijskim instrumentima.
069	Trgovanje finansijskim instrumentima gdje dolazi do odstupanja od fluktuacije cijena - ponude, koje enormno odstupaju od zone fluktuacije.
070	Klijent vrši značajne kupovine ili prodaje hartija od vrijednosti neposredno prije objavljivanja vijesti koje utiču na cijenu tih hartija od vrijednosti (npr. klijent nikad nije investirao u vlasničke hartije od vrijednosti, ali to uradi u nekom povoljnom trenutku).
071	Poznato je da klijent ima prijatelje ili članove porodice koji rade za emitenta hartija od vrijednosti.
072	Klijent koji trguje hartijama od vrijednosti male vrijednosti iznenada uzima značajan udio u određenim hartijama od vrijednosti i od njih ostvaruje značajan profit.
073	Klijent učestvuje u unaprijed dogovorenom ili nekonkurentskom trgovanju hartijama od vrijednosti (WASH ili CROSS trgovanje nelikvidnim hartijama od vrijednosti ili hartijama od vrijednosti sa niskom cijenom).
074	Trgovanje hartijama od vrijednosti koje su bile nelikvidne duži vremenski period se vrši iznenada, preko dva ili više nepovezanih računa u investicionom društvu ili u više investicionih društava.
075	Transakcije jedne ili više povezanih strana isključivo su takve da jedna strana ostvaruje dobit, a druga gubitak.
076	Transakcije u kojima jedna strana kupuje finansijske instrumente po visokoj cijeni, a zatim ih prodaje sa značajnim gubicima drugoj strani. Takođe, ovo može biti indikator tržišnih manipulacija.
077	O transakcijama nema nikakvih dokaza, odnosno transakcije su bez jasnog osnova.
078	Klijent se raspituje o tome koliko brzo bi mogao da ugasi račun neobjašnjavajući zašto to namjerava ili dajući sumnjiva objašnjenja o razlozima gašenja računa.
079	Klijent potpisuje pristupnicu investicionom fondu, odnosno zaključuje ugovor o kupovini investicionih jedinica za veći iznos novca, nepokazujući pritom interesovanje za prinose i poslovanje investicionog fonda, već se isključivo interesuje za procedure u vezi sa kontrolama koje se obavljaju u društvu za upravljanje investicionim fondovima i primjenom propisa iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

080	Klijent vrlo brzo nakon uplate investicionih jedinica traži otkup tih investicionih jedinica, zahtijevajući da se isplate izvrše ovlaštenim licima, uprkos činjenici da vrijednost investicionih jedinica ima trend rasta.
081	Klijent želi da zaključi ugovor sa društvom za upravljanje investicionim fondovima, a poznat je javnosti kao lice sklono špekulativnim poslovima na tržištu kapitala, prati ga reputacija da olako pravi gubitke, da je nestručan u svom poslu ili da lako mijenja investicione odluke i usluge društava za upravljanje investicionim fondovima ili je poznat po sklonosti ili umiješanosti u kriminalne ili nezakonite radnje.
082	Klijent je novoosnovano domaće pravno lice koje je registrovano isključivo za poslove investicionog ulaganja, čiji je osnivački kapital mali, a ulaže značajne iznose novca za kupovinu investicionih jedinica. Iz dokumentacije koju klijent prilaže nije lako prepoznati na koji način ostvaruje prihode.
083	Klijent je pravno lice - brzo rastuće privredno društvo čije je poslovanje sumnjivo.
084	Klijent vrši uplate u investicioni fond iz različitih filijala iste kreditne institucije ili različitih kreditnih institucija, tj. sa računa drugačijeg od onog koji je naveden u ugovoru za isplatu ili često dolazi u društvo i vrši izmjene svojih instrukcija u ugovoru u vezi sa brojem računa i kreditnom institucijom za isplatu, što može navesti na sumnju da klijent raslojavanjem transakcija plasira novac stečen na nezakonit način kroz bankarski sistem.
085	Društvo za upravljanje investicionim fondovima ima saznanje da klijent (fizičko lice) vrši uplate za kupovinu investicionih jedinica lično i posredstvom brojnih drugih fizičkih lica ili preko privrednog društva čiji je osnivač.
086	Prenos investicionih jedinica na treća lica putem ugovora o poklonu (naročito obratiti pažnju na poklone u korist fizičkih lica sa kojima nijesu u srodstvu) koji nijesu ekonomski i poslovno logični.
087	Klijent koji je član dobrovoljnog penzionog fonda je nezaposleno fizičko lice i vrši uplatu doprinosa za sebe po ugovoru o članstvu, isključivo uplaćujući novac, i to jednokratno u velikom iznosu ili sukcesivno na mjesečnom, kvartalnom ili polugodišnjem nivou, odnosno prema ugovorenoj dinamici ulaganja.
088	Klijent je fizičko lice koje se obavezalo da uplaćuje novac dobrovoljnom penzionom fondu u korist brojnih članova dobrovoljnog penzionog fonda, a koja pri tom nijesu ni u kakvom srodstvu sa klijentom.
089	Klijent, član dobrovoljnog penzionog fonda, domaće ili strano fizičko lice u starosnoj dobi blizu 50 godina vrši velike uplate novca u dobrovoljni penzioni fond sa najavom da će cjelokupan ulog povući čim navrší 50 godina (minimalna starosna granica za povlačenje), iako se i dalje očekuje povoljan trend rasta vrijednosti obračunske jedinice.

090	Ulaganja doprinosa u korist članova dobrovoljnog penzionog fonda obavlja pravno lice ili poslodavac za kojeg je utvrđeno ili se pretpostavlja da ne zapošljava članove dobrovoljnog penzionog fonda, niti da su članovi dobrovoljnog penzionog fonda osnivači ili rukovodioci u tom pravnom licu, odnosno poslodavcu.
091	Klijent koji je član dobrovoljnog penzionog fonda ili koji želi da zaključi ugovor sa društvom za upravljanje dobrovoljnim penzionim fondom ima lošu reputaciju u društvu.
092	Klijent, član dobrovoljnog penzionog fonda, domaće ili strano fizičko lice uplaćuje doprinose u dobrovoljni penzioni fond u svoje ime ili u ime određenih članova tog fonda prenosima novčanih sredstava iz kreditnih institucija iz ofšor destinacija ili iz visoko-rizičnih trećih država ili iz država u kojima su na snazi strogi propisi o povjerljivosti i tajnosti bankarskih i poslovnih podataka.
093	Uplate u korist određenih članova dobrovoljnog penzionog fonda vrši novonastalo privredno društvo čije je poslovanje sumnjivo.

U Podgorici, 20.12.2024 godine

Izvršni direktor

Dražan Baletić



