

ЛИСТА НА ИНДИКАТОРИ ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ НА СОМНИТЕЛНИ ТРАНСАКЦИИ КАЈ ШТЕДИЛНИЦИТЕ

1. Перење пари со помош на готовински трансакции:

- Невообичаено големи готовински депозити од страна на физички или правни лица за кои се знае дека обично плаќањата ги вршат со неготовински инструменти;
- Зголемување на готовински депозити од страна на физички или правни лица без одредена причина, за потоа депозитите да се пренесат на друга сметка која не соодветствува со профилот на лицето кое ги уплаќа;
- Клиентот често вложува поединечни мали готовински депозити на својата сметка, кои заедно даваат голем износ;
- На сметките на правните лица се реализираат готовински трансакции, наместо со вообичаените начини на плаќања меѓу правните лица (налози, чекови, меници, акредитиви ...);
- Клиентите постојано подигаат готовина за банкарски чекови;
- Клиентот врши замена на поголема количина на банкноти со ниски апоени за банкноти со поголема апоенска вредност;
- Клиентот користи лажни инструменти за плаќање;
- Клиентот врши менувачки работи, при тоа клиентот е придружуван од трети лица;
- Клиентот се распрашува како да ја избегне обврската за пријавување на трансакцијата до ДСПП или влијае на вработениот во штедилницата да не ја пријави трансакцијата.

2. Перење пари со користење на штедни влогови во штедилниците:

- Клиентот често вложува поединечни мали износи на средства на повеќе свои штедни влогови во една штедилница, кои заедно даваат голем износ;
- Физички или правни лица кои ги употребуваат своите штедни влогови за извршување на одредени трансакции не одговараат на неговите извори на средства, односно неговиот профил кои не се поврзани со нивната дејност;
- Употреба на лажни документи за идентификување, давање лажни податоци за идентитетот;
- Подигање и уплата на голем износ на готовина од сметка која подолго време била неактивна;
- Клиентот по пристигањето на средствата на неговиот штеден влог веднаш ги подига во готовина;
- Клиентот одбива да ги користи инструментите кои штедилницата ги нуди за оплодување на влогот;

- Повеќе клиенти уплаќаат готовина на еден штеден влог или се корисници на тој штеден влог, без да постои видлива поврзаност меѓу нив;
- Повеќе повлекувања на средства од штеден влог на физичко лице од една штедилница во текот на еден ден, особено доколку штедилницата има неколку филијали и повлекувањата се извршени во различни филијали.

3. Перење пари со вклучување на вработените во штедилницата:

- Вработениот ја избегнува обврската за пријавување на клиенти до ДСПП кога постои сомневање за перење пари и/ или неточно ги пополнува извештаите кои се доставуваат до ДСПП;
- Вработениот не ги почитува интерните правила и процедури за спречување на перење пари;
- Промени во однесувањето на вработениот (зголемување на трошењето на парите, некористење на годишниот одмор, воспоставување на приватни контакти со клиентите..).

4. Перење пари преку кредитното работење на штедилницата

- Клиентот го исплаќа кредитот со готовина од непознато потекло (пред истекувањето на рокот или на самиот датум на втасаност);
- Клиентот го исплаќа кредитот со средства кои постојат на неговата сметка како гаранција за кредитот;
- Клиентот при барањето на кредит нуди како гаранција средства од својата сметка или од сметката на трето лице, а изворот на средствата не е познат или отстапува од неговата финансиска состојба;
- Неочекувана отплата на кредит, без притоа да постои прифатливо објаснување за изворот на средства на клиентот;
- Несоодветно користење на кредитот, односно кредитот се користи за цели кои се различни од намената за која бил одобрен;
- Барања за одобрувања на кредити преку ноќ;
- Плаќањата по кредитот ги врши друго лице, не кредитокорисникот, без да постои видлива економска, роднинска или друг вид на поврзаност меѓу овие две лица.