



АДВОКАТСКА КОМОРА СРБИЈЕ

Дечанска 13, 11000 Београд, Србија
Телефон: +381 11 32-39-072 Факс: +381 11 32-32-203
е-mail: a.k.srbije@gmail.com

Број: 729-1/26

Датум: 5. јун 2026. године

Адвокатска комора Србије је дана 5. јуна 2026. године, на основу члана 66. Закона о адвокатури („Службени гласник РС” 31/11 и 24/12 - ОУС), члана 9. Статута Адвокатске коморе Србије („Службени гласник РС” 85/11, 78/12, 86/13, 11/23-ОУС и 22/24-ОУС), члана 68. у вези са чл. 104. Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС“, бр. 113/17, 91/19, 153/20, 92/23, 62/25 и 23/26“) утврдила следећу

ЛИСТУ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА У СМИСЛУ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ТЕРОРИЗМА И ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ ЗА АДВОКАТЕ

1. Индикатори везани за врсту правног посла (према Правилнику о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма)

Индикатори везани за непокретности:

- Послови који се односе на легализацију изграђене непокретности.
- Купопродаја непокретности у износу већем од 200.000 евра која није финансирана из кредита.
- Трансакције у износу већем од 20.000 евра у динарској противвредности које се односе на набавку грађевинског и осталог материјала.

Индикатори везани за уговор о зајму:

- Састављање уговора о зајму, нарочито када постоји сумња у порекло средстава или економску логику зајма.
- Позајмице правним лицима, а посебно позајмице оснивача из иностранства правном лицу у земљи.

Индикатори који се односе на оснивање и управљање привредним друштвима:

- Оснивање једночланих Д.О.О. са минималним капиталом регистрованих за ризичне делатности (неспесијализована трговина, консалтинг, маркетинг, ИТ, грађевина), укључујући састављање аката о оснивању.
- Честе промене власничке и управљачке структуре код друштва са малим бројем запослених и несразмерно високим приходима у кратком периоду, укључујући састављање аката о статусним променама.

Индикатори који се односе на дигиталну имовину:

- Било какво саветовање од стране адвоката или учешће у трансакцијама са дигиталном имовином, због високог ризика и потешкоћа у утврђивању порекла средстава.
- Трансакције које укључују пружаоце услуга повезаних с дигиталном имовином у јурисдикцијама које не примењују међународне стандарде за спречавање прања новца и финансирања тероризма у области дигиталне имовине.
- Трансакције у вези са дигиталном имовином које укључују трансакције велике вредности у стабилној дигиталној имовини, трансакције које се извршавају ван платног рачуна (П2П трансакције), као и трансакције код којих је отежано или није могуће утврдити порекло средстава.

Индикатори који се тичу осталих ризичних послова:

- Пословни односи или трансакције са лицем које се бави откупом секундарних сировина.
- Пословни односи или трансакције настале по основу реекспортних послова.
- Групно финансирање (crowdfunding).
- Донације из држава са активном терористичком претњом.

2. Индикатори везани за клијента и карактеристике трансакције према Закону о спречавању прања новца и финансирања тероризма

Индикатори везани за понашање клијента:

- Клијент одбија да пружи потребну документацију за идентификацију или даје информације у које се сумња.

- Клијент инсистира на спровођењу трансакције на неубичајен начин, без јасног разлога.
- Постоји сумња да клијент не поступа за свој рачун, већ као параван за треће лице.
- Клијент оставља утисак да делује у нечије име, нпр. читајући белешку са инструкцијама или када друге особе надгледају странку.
- Клијент без поговора прихвата неповољан курс или високу накнаду.
- Клијент често мења идентификационе податке (пословно име, пребивалиште, заступника).
- Клијент је функционер (политички изложено лице).
- Клијент је правно лице из оф-шор јурисдикције или државе са стратешким недостацима у систему СПН/ФТ.
- Власничка структура клијента је нетранспарентна и комплексна, што отежава утврђивање стварног власника.
- Клијент је непрофитна организација која може бити коришћена у сврхе финансирања тероризма.
- Клијент је лице с несразмерно малим бројем запослених у односу на обим пословања и/или лице које нема своју инфраструктуру, пословне просторије.
- Клијент је незапослено физичко лице или лице с ниским приходима које обавља трансакције велике вредности.
- Више странака користи исту адресу или број телефона.

Индикатори везани за логику трансакције:

- Трансакција нема очигледну економску или правну сврху и није у складу са уобичајеним пословањем клијента.
- Укључује плаћање за услуге без јасно одредиве тржишне вредности (нпр. консалтинг, маркетинг).
- Покушај обављања више повезаних трансакција у износима који су непосредно испод лимита за пријављивање (тзв. “структурирање”).
- Трансакције код којих извор средстава није јасан или се не може утврдити њихова веза с пословањем странке.
- Трансакције намењене лицима с пребивалиштем или седиштем у држави која је офшор држава или порески рај.
- Неубичајено велики обим или износ трансакција.

- Учестале готовинске уплате физичких лица на рачун непрофитне организације, након чега се средства у кратком року трансферишу на рачуне физичких и/или правних лица.

3. Индикатори везани за географско порекло

Индикатори везани за државе са стратешким недостацима у систему СПН/ФТ:

- Странка или стварни власник странке је из државе која је идентификована као држава са стратешким недостацима у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.
- Ово укључује државе које не примењују међународне стандарде у области СПН/ФТ или их не примењују на адекватан начин. Адвокати су дужни да прате листе држава које објављује Министар финансија на предлог Управе за спречавање прања новца.
- У овим случајевима, адвокат је дужан да примени појачане радње и мере познавања и праћења странке.

Индикатори везани за оф-шор јурисдикције и порески рајеви:

- Странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке је оф-шор правно лице.
- Трансакције намењене лицима са пребивалиштем или седиштем у држави која је оф-шор држава или порески рај.
- Трансакције намењене непрофитним организацијама које имају седиште у оф-шор држави, односно држави која је порески рај или држави која није чланица Европске уније.
- Адвокат је дужан да утврди разлоге за успостављање пословног односа или вршење трансакције у Републици Србији са оф-шор правним лицем и да изврши додатну проверу података о власничкој структури.

Индикатори везани за порекло имовине и средстава:

- Ако је имовина која се користи у пословном односу остварена у иностранству, адвокат је дужан да утврди какав је систем против прања новца и финансирања тероризма успостављен у тој земљи.
- Ако су средства примљена из државе за коју је познато да у њој делују терористичке организације или су послата у такву државу, адвокат је дужан да размотри у којој

мери би то могло изазвати сумњу у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

Индикатори везани за непознате или неубичајене локације:

- Знатна и неочекивана удаљеност између локације странке и адвокатске канцеларије у којој странка успоставља пословни однос или врши трансакцију.
- Трансакције плаћања робе и услуга партнерима странке који потичу са оф-шор дестинација, а из документације се јасно види да роба потиче из земаља из окружења.
- Трансакције по основу плаћања робе или услуга у земљама за које није уобичајено да производе робу која се плаћа или да врше ту врсту услуге (нпр. увоз банана из Сибира).

Индикатори који се односе на нерезиденте:

- Нерезиденти немају очигледан разлог присуства у Републици Србији.
- Странка је нерезидент, а услуге би јој биле адекватније пружене у некој другој земљи или не постоји економска логика за врсту услуге коју странка захтева.

Индикатори који се односе на дигиталну имовину:

- Пословни односи или трансакције који укључују пружаоце услуга повезаних са дигиталном имовином у јурисдикцијама које не примењују међународне стандарде за спречавање прања новца и финансирања тероризма у области дигиталне имовине.

4. Индикатори везани за примену Закона о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење

- Странка (физичко или правно лице) или стварни власник странке налази се на листи лица означених актом надлежног органа Републике Србије, међународне организације или државе, а на основу Закона о ограничавању располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење.
- Трансакција укључује средства за која постоји сумња да потичу од лица са листе из претходне тачке, или су намењена таквим лицима.
- Клијент одбија да пружи информације или документацију потребну за утврђивање да ли се налази на листама означених лица.

- Трансакција је комплексна, неуобичајена или нема јасну економску и правну сврху, а укључује државе или територије које су под санкцијама или где постоји висок ризик од финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење.
- Пословни однос или трансакција успостављају се са лицем које послује у областима високог ризика за ширење оружја за масовно уништење, као што су индустрија нуклеарне енергије, биотехнологија или хемијска индустрија, без јасног легитимног пословног разлога.
- Било која друга околност у којој постоји сумња да се имовина непосредно или посредно користи, или би се могла користити, за финансирање тероризма или ширење оружја за масовно уништење.

Деловодни број: 729-1/26 од 5. јуна 2026. године.

Објављено на огласној табли и званичној интернет страници Адвокатске коморе Србије дана 5. јуна 2026. године.

Индикатори за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма код адвоката ступају на снагу дана 13. јуна 2026. године.

**ПРЕДСЕДНИК
АДВОКАТСКЕ КОМОРЕ СРБИЈЕ**



Адвокат Душан Д. Братић

**ПРЕДСЕДНИК КОМИСИЈЕ
АДВОКАТСКЕ КОМОРЕ СРБИЈЕ
ЗА ПРАЊЕЊЕ ПРИМЕНЕ ЗСПНФТ**

Адвокат Урош Р. Цветојевић