P R I L O G:

OSNOVNA LISTA INDIKATORA

Osnovna lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i stranaka koju su revizorska društva, samostalni revizori, fizičke i pravne osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja dužne nadopunjavati:

Opći indikatori

* stranka govori ili priznaje da je upletena u kaznena djelovanja,
* stranka ne želi da joj se pošta upućuje na adresu u zemlji,
* stranka ima račune kod različitih financijskih institucija na istom području bez pravog razloga,
* stranka je praćena ili nadzirana,
* stranka neočekivano pokazuje veliko zanimanje za sustav organiziranosti te za kontrole i politike njihovog provođenja,
* stranka je tajna i protivi se osobnom susretu,
* strankin privatni ili službeni telefonski broj je isključen ili je nepostojeći,
* stranka je uključena u poslove koji nisu karakteristični za njeno poslovanje,
* stranka bez posebnog razloga ustraje za brzim izvođenjem poslova ili transakcije,
* stranka je nedavno uspostavila više poslovnih odnosa s različitim financijskim institucijama,
* stranka pokušava uspostaviti dobre i bliske odnose s osobljem,
* stranka upotrebljava različita imena ili nadimke i cijeli niz sličnih, a različitih adresa,
* stranka upotrebljava adrese poštanskih pretinaca ili druge vrste poštanskih adresa umjesto adrese ulice, što nije uobičajeno za navedeno mjesto ili područje,
* stranka nudi novac, poklone ili druge neuobičajene pogodnosti kao protuuslugu za izvođenje vidljivo neuobičajenog ili sumnjivog posla,
* stranka je pod istragom za kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorizma,
* stranka želi uvjeriti zaposlenoga da ne ispuni neki od dokumenata koji je potreban za izvođenje posla ili transakcije,
* strankino postupanje u vezi sa zahtjevom o obavještavanju ukazuje o njezinoj želji da izbjegne ispuniti ovu obavezu,
* stanka vrlo dobro poznaje pravila o obavješćivanju o sumnjivim transakcijma,
* stranka djeluje kao da je vrlo dobro upoznata s predmetima koji se odnose na pranje novca i financiranje terorizma,
* stranka započinje sama od sebe brzo zaključivati da su sredstva «čista» i nisu «oprana».

Identifikacijske isprave

* stranka pruža sumnjive ili nejasne informacije,
* stranka podnosi na uvid neodgovarajuće isprave odnosno dokumente koji pokazuju da su krivotvoreni, preuređeni ili nepravilni,
* stranka se protivi podnošenju osobnih isprava,
* stranka prilaže samo kopije osobnih isprava,
* stranka pokušava obaviti identifikaciju s drugim ispravama koje nisu osobne isprave,
* stranka pretjerano kasni s prilaganjem dokumenata tvrtke (poduzeća),
* sve identifikacijske isprave su izdane u inozemstvu, odnosno njihovu je vjerodostojnost teško provjeriti,
* sve priložene identifikacijske isprave čine se novima, odnosno da su bile izdane prije kratkog vremena.

Gotovinske transakcije

* stranka želi poslovati u gotovini iako to nije uobičajeno za njenu djelatnost,
* stranka kod gotovinskih transakcija donosi veće svote neprebrojenog novca,
* stranka želi da obveznik čuva ili u njeno ime polaže/isplaćuje veće svote novca.

Ekonomski razlozi

* posao nije usklađen sa strankinim financijskim stanjem, odnosno njenim uobičajenim poslovanjem,
* poslovni odnos ili transakcija nisu u skladu s uobičajenim načinom provođenja djelatnosti, odnosno nemaju ekonomsku vrijednost za stranku,
* poslovni odnos ili transakcija se nepotrebno kompliciraju,
* aktivnosti stranke nisu u skladu s očekivanjima u odnosu na obavljanje djelatnosti,
* poslovni odnos ili transakcija uključuju (kao uzgredne članove) također i neprofitne ili dobrotvorne organizacije, a za što ne postoji pravi ekonomski razlog.

Poslovni odnos ili transakcija koja uključuje druge države

* stranka i druge u posao uključene stranke nemaju vidljivih ili smislenih poslovnih ili drugih poveznica s Hrvatskom,
* stranka upotrebljava platežna sredstva koja su izdana u drugoj državi iako u toj državi ne obavlja djelatnost, odnosno nema ni stalno niti privremeno prebivalište u njoj,
* poslovni odnos ili transakcija uključuju države koje su poznate po bankovnom, odnosno gospodarskom sustavu koji pojedincima ili tvrtkama omogućava visoki stupanj tajnosti ili prikrivenog djelovanja.

Poslovni odnos ili transakcija vezani uz porezne oaze (offshore)

* akumuliranje većih iznosa neusklađenih s opsegom strankine poslovne aktivnosti koji su preneseni u porezne oaze,
* zajmovi s jamstvom banaka u poreznim oazama,
* dati ili preuzeti zajmovi od tvrtki u poreznim oazama,
* uporaba platežnih sredstava koja su izdale banke u poreznim oazama.

Indikatori karakteristični za djelatnost revidiranja i računovodstva

* poslovanje stranke se bitno razlikuje od prosječnog poslovanja u struci,
* stranka živi preko svojih realnih mogućnosti,
* stranka prima plaćanja iz nepoznatih izvora,
* stranka često mijenja svoje knjigovođe odnosno računovođe,
* stranka nije sigurna u odnosu na mjesto čuvanja svojih poslovnih knjiga,
* stranka u računovodstvenim iskazima evidentira nepostojeće ili već naplaćene dugove,
* stranka nema zaposlenih, što nije uobičajeno za način njezina poslovanja,
* stranka isplaćuje neuobičajene honorare za savjetovanje u društva sa sjedištem u poreznim oazama,
* stranka neprestano posluje s gubitkom iako njeno postojanje nije ugroženo, za što ne postoje opravdani razlozi,
* pregled izvornih dokumenata ukazuje na pogreške u poslovanju stranke, što pak nije moguće razabrati iz poslovnih knjiga,
* stranka isplaćuje (iskazuje) velike svote novca podređenim ili na drugi način nadziranim društvima, čije se poslovanje razlikuje od uobičajenoga poslovanja,
* stranka raspolaže s opsežnom osobnom i potrošnom imovinom (plovila, luksuzni automobili, apartmani za stanovanje i rezidencije), koja ne spada u uobičajene okvire poslovanja društva odnosno struke,
* stranci ispostavljaju račune za pružene usluge društva ili organizacije koje imaju sjedište u državama u kojima ne postoji odgovarajuće zakonodavstvo za sprječavanje pranja novca i koje su poznate kao porezne oaze, odnosno imaju bankovni sustav koji dozvoljava veliku tajnost stranaka.