

1. Šta je pranje novca? (obavezno pitanje)
2. Da li je nelegalno stečen novac dobar za nacionalnu ekonomiju?
3. Koje su faze pranja novca? (obavezno pitanje)
4. Koja faza pranja novca podrazumijeva „ubacivanje“ sredstava u finansijski sistem? (obavezno pitanje)
5. Šta predstavlja faza raslojavanja sredstava? (obavezno pitanje)
6. Šta predstavlja faza integracije? (obavezno pitanje)
7. Koji su osnovni ciljevi sistema sprečavanja pranja novca? (obavezno pitanje)
8. Iz kojih izvora najčešće potiču nelegalna sredstva koja se plasiraju u finansijski sistem?
9. Šta je finansiranje terorizma? (obavezno pitanje)
10. Koja je razlika između pranja novca i finansiranja terorizma? (obavezno pitanje)
11. Koje su karakteristike finansiranja terorizma?
12. Koje su faze finansiranja terorizma?
13. Koji je prag ograničenja za poslovanje sa gotovim novcem? (obavezno pitanje)
14. Zašto su gotovinske transakcije posebno rizične?
15. Na koje se situacije odnosi ograničenje poslovanja sa gotovim novcem? (obavezno pitanje)
16. Privredno društvo prodaje klijentu stan u iznosu od 159.900 € i traži da klijent plati 9.900 € u gotovini na blagajni privrednog društva, a ostalo da plati preko računa. Da li je to dozvoljeno shodno Zakonu o SPNFT?
17. Više povezanih lica koristi se kao formalni investitori za kupovinu turističko-ugostiteljskog objekta. Kupovina se finansira bankarskim kreditom i značajnim gotovinskim uplatama evidentiranim kao pozajmice fizičkih lica, bez jasnog porijekla sredstava. Nakon kupovine objekat ostvaruje nizak promet, ali se kredit redovno otplaćuje iz uplata koje nijesu u skladu sa stvarnim obimom poslovanja. Koje tvrdnje su tačne?
 - A. Investicije u ugostiteljske objekte uvijek predstavljaju nizak rizik od pranja novca.
 - B. Redovna otplata kredita automatski isključuje sumnju na pranje novca.
 - C. Računi se koriste za primanje ili isplatu velikih iznosa novčanih sredstava, ali ne pokazuju uobičajene aktivnosti vezane za poslovanje, dok se obaveze po kreditu otplaćuju bez uvjerljivog ekonomskog objašnjenja.
 - D. Značajne uplate gotovog novca na račun klijenta, prikazane kao pozajmice fizičkih lica, bez jasnog objašnjenja o izvoru prihoda ili gotovog novca, predstavljaju indikator sumnje.
18. Kompanija osnovana u državi EU otvara račun u kreditnoj instituciji u Crnoj Gori i prima sredstva po osnovu navodnih ugovornih odnosa. Sredstva se zatim transferišu ka više pravnih lica u različitim državama, po fakturama za usluge bez jasne ekonomske svrhe. Partnerska služba dostavlja informaciju o sumnji na prevaru i pranje novca, a analiza pokazuje da su računi u Crnoj Gori korišćeni kao prolazni računi za transfer velikih iznosa. Koje tvrdnje su tačne?
 - A. Veliki broj prenosa novčanih sredstava između više pravnih lica, koji se realizuju sistematski po sumnjivim osnovima, uz korišćenje računa kao prolaznih računa, može predstavljati indikator sumnje.
 - B. Uključivanje sredstava iz EU fondova automatski umanjuje rizik od pranja novca.
 - C. Transakcije po osnovu usluga za koje je teško utvrditi tržišnu cijenu i koje nijesu u skladu sa očekivanom, odnosno uobičajenom aktivnošću klijenta, mogu predstavljati indikator sumnje.
 - D. Transakcije koje uključuju više pravnih lica, veći broj računa i prenose sredstava u različitim državama mogu ukazivati na složene transakcije kojima se prikriva tok i porijeklo sredstava.

19. Pravna lica registrovana na ofšor destinacijama prenose sredstva na račune nerezidentnih fizičkih lica u Crnoj Gori, po različitim osnovima, uključujući kupoprodaju, usluge i zajmove. Nakon priliva sredstava, primaoci traže isplatu u gotovom novcu, a dio sredstava se koristi za kupovinu nekretnina ili za davanje zajmova koji se vraćaju prenosom vlasništva nad nekretninama. Koje tvrdnje su tačne?
- A. Klijent obavlja transakcije sa fizičkim i pravnim licima, rezidentima i nerezidentima koji su iz ofšor destinacija ili za kompanije osnovane na ofšor destinacijama, što može predstavljati indikator sumnje.
 - B. Priliv većeg iznosa novčanih sredstava iz inostranstva, nakon kojeg slijedi podizanje novčanih sredstava u gotovom novcu, može predstavljati indikator sumnje.
 - C. Fizičko lice prima ili polaže novčana sredstva za koja nema jasno porijeklo, a nakon toga ih koristi za kupovinu nekretnine na teritoriji Crne Gore, što može predstavljati indikator sumnje.
 - D. Činjenica da je kompanija registrovana na ofšor destinaciji automatski znači da je transakcija zakonita.
20. Više nerezidentnih kompanija u kratkom periodu ostvaruje veoma visok promet na računima u banci u Crnoj Gori. Sredstva pristižu od velikog broja pravnih lica iz različitih država, najčešće po osnovu faktura ili ugovora o zajmu, čiju vjerodostojnost banka ne može da provjeri. Primljena sredstva se gotovo odmah prenose na račune drugih pravnih lica u inostranstvu, po istim ili sličnim osnovima, tako da se novac na računima praktično ne zadržava. Koje tvrdnje su tačne?
- A. Veliki broj prenosa novčanih sredstava između više pravnih lica, koji se realizuju sistematski po sumnjivim osnovima, uz korišćenje računa kao prolaznih računa, može predstavljati indikator sumnje.
 - B. Transakcije kod kojih se sredstva gotovo odmah prenose dalje, tako da novac samo „prolazi kroz račun“, mogu predstavljati indikator sumnje.
 - C. Kada se iz dokumentacije ne može jasno utvrditi identitet stvarnih vlasnika, priroda poslovanja klijenta ili tačan predmet obaveze po osnovu koje se vrši transakcija, potrebno je dodatno analizirati stvarne vlasnike i poslovnu svrhu transakcija.
 - D. Postojanje faktura automatski znači da su transakcije legitimne.
21. Fizičko lice često polaže velike iznose gotovine na svoj bankovni račun, kao dokaz porijekla novca dostavlja veći broj dobitnih tiketa iz sportske kladionice koji ne sadrže ime dobitnika, a zatim novac koristi za kupovinu nekretnina. Lice dodatno ovjerava izjave kod notara da novac potiče iz dobitaka u kladionici, ali nije moguće utvrditi ko je stvarni dobitnik. Koje tvrdnje su tačne?
- A. Učestale uplate gotovog novca u značajnim iznosima, pri čemu klijent kao dokaz o porijeklu novčanih sredstava dostavlja isplatne tikete iz kladionice, mogu predstavljati indikator sumnje.
 - B. Fizičko lice polaže veliki iznos gotovog novca za koji nema jasno porijeklo i nakon toga vrši kupovinu nekretnine na teritoriji Crne Gore, što može predstavljati indikator sumnje.
 - C. Ovjerena izjava kod notara automatski potvrđuje zakonito porijeklo novca.
22. Rezidentna kompanija prima značajne uplate od više pravnih lica po osnovu usluga za koje se utvrđuje da nijesu stvarno izvršene. Na taj način uplatitelji povećavaju rashode i smanjuju poresku osnovicu, dok kompanija koja prima novac sredstva podiže u gotovini, najčešće uz obrazloženje „materijalnih troškova“. Nakon određenog vremena kompanija

ulazi u likvidaciju bez izmirenja poreskih obaveza. Koje tvrdnje su tačne?

- A. Značajni prilivi novčanih sredstava po osnovu usluga za koje je teško utvrditi tržišnu cijenu i koje nijesu u skladu sa očekivanom, odnosno uobičajenom aktivnošću klijenta, mogu predstavljati indikator sumnje.
 - B. Transakcije po osnovu usluga koje nijesu stvarno izvršene, uz povećanje rashoda i smanjenje poreske osnovice, mogu ukazivati na fiktivne poslovne odnose i nejasnu ekonomsku opravdanost transakcija.
 - C. Likvidacija kompanije automatski znači da je poslovanje bilo zakonito.
 - D. Isplate gotovog novca sa računa pravnog lica od strane ovlašćenog lica, uz svrhu plaćanja „materijalni i drugi troškovi“, mogu predstavljati indikator sumnje.
23. Da li je obveznik dužan da izradi i ažurira analizu rizika? (obavezno pitanje)
24. Koje kategorije rizika od PN/FT su prepoznate Pravilnikom o bližim kriterijumima za izradu smjernica za analizu rizika i smjernica za uspostavljanje sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma? (obavezno pitanje)
25. Da li je obveznik dužan da uspostavi sistem za upravljanje rizikom koji će smanjiti rizike identifikovane analizom rizika? (obavezno pitanje)
26. Da li sistem upravljanja rizikom obuhvata kontinuirano praćenje i nadzor nad utvrđenim rizicima? (obavezno pitanje)
27. Šta obuhvata sistem upravljanja rizikom?
28. Koje mjere su obuhvaćene mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (CDD mjere)? (obavezno pitanje)
29. Za koje mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (CDD mjere) je obveznik dužan da izradi interne procedure? (obavezno pitanje)
30. U kojim slučajevima je obveznik dužan da sprovodi mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (CDD mjere)? (obavezno pitanje)
31. Koje podatke je obveznik dužan pribaviti prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (CDD mjere)? (obavezno pitanje)
32. Da li je obveznik dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod povremenih transakcija u iznosu od 2.000 eura ili više?
33. Da li je obveznik dužan da klijentu pruži informacije o svrsi obrade podataka koje pribavlja prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta?
34. Ako je obveznik priređivač igara na sreću koji je prag iznosa za identifikaciju klijenta (za koji iznos uplate je obveznik dužan da identifikuje klijenta)?
35. Ako ne može da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (CDD mjere), da li obveznik smije uspostaviti poslovni odnos ili da li se transakcija smije izvršiti? (obavezno pitanje)
36. Kada je obveznik dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta? (obavezno pitanje)
37. Šta je poslovni odnos? (obavezno pitanje)
38. Šta su povezane transakcije? (obavezno pitanje)
39. Kod ugovora o životnom osiguranju, kada obveznik može da izvrši provjeru identiteta korisnika, odnosno stvarnog vlasnika?
40. Kod identifikacije klijenta koji je fizičko lice, da li je obveznik dužan da pribavi fotokopiju lične isprave klijenta? (obavezno pitanje)
41. Ako obveznik, prilikom identifikacije klijenta posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci šta je dužan da preduzme? (obavezno pitanje)
42. Na osnovu kojih ličnih isprava se može izvršiti identifikacija klijenta? (obavezno pitanje)

43. Da li obveznik kod postupka elektronske identifikacije mora provjeriti podatke o klijentu u Centralnom registru stanovništva?
44. Da li obveznik može da izvrši video-elektronsku identifikaciju ako klijent posjeduje ličnu ispravu iz visoko-rizične treće države?
45. Da li obveznik kod postupka video-elektronske identifikacije mora provjeriti podatke o klijentu u Centralnom registru stanovništva?
46. U kojim slučajevima obveznik može da sprovede video-elektronsku identifikaciju?
47. Na koji način obveznik prikuplja osnovne podatke o klijentu u postupku video-elektronske identifikacije?
48. Da li je obveznik dužan da izradi analizu rizika sistema i rješenja koje koristi za identifikaciju elektronskim putem i video-elektronsku identifikaciju?
49. Da li za sprovođenje video-elektronske ili elektronske identifikacije klijenta obveznik treba da dobije odobrenje za sprovođenje iste?
50. Kako se identifikuje pravno lice? (obavezno pitanje)
51. Iz kojih izvora obveznik može da pribavi podatke o klijentu koji je pravno lice? (obavezno pitanje)
52. Kod identifikacije klijenta da li je obveznik dužan da pribavi ovlašćenje o zastupanju zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta? (obavezno pitanje)
53. Šta je obveznik dužan da pribavi prilikom identifikacije klijenta koji ulazi u prostorije kazina?
54. Da li obveznik može povjeriti sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta trećem licu? (obavezno pitanje)
55. Da li obveznik može povjeriti sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta trećem licu iz visoko-rizične treće države?
56. Ko je odgovoran za pravilno sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta koje su izvršene preko trećeg lica?
57. Da li je treće lice koje sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, dužno da obvezniku dostavi pribavljene podatke i dokumentaciju o klijentu?
58. Šta uključuju mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta?
59. Koje podatke o klijentu je obveznik dužan da ažurira kada sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta?
60. Na osnovu čega obveznik utvrđuje obim i dinamiku sprovođenja mjera praćenja poslovnog odnosa klijenta?
61. Koje je najmanje učešće stranog kapitala kod klijenta sa sjedištem u Crnoj Gori za kojeg je obveznik dužan da sprovodi godišnju kontrolu?
62. Šta je prenos novčanih sredstava?
63. Da li je pružalac platnih usluga platioca dužan da izvrši identifikaciju platioca u skladu sa zakonom o SPNFT prilikom prenosa novčanih sredstava u iznosu od 1.000 € i više?
64. Da li je pružalac platnih usluga platioca dužan da izvrši identifikaciju primaoca plaćanja u skladu sa zakonom o SPNFT prilikom prenosa novčanih sredstava u iznosu od 1.000 € i više?
65. Kada pružalac platnih usluga primaoca plaćanja mora provjeriti tačnost podataka o primaocu?
66. Da li pružalac platnih usluga platioca treba da prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja u slučaju plaćanja robe platnom karticom?
67. U kojim situacijama se sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (EDD mjere)? (obavezno pitanje)
68. Da li je obveznik dužan da sprovodi produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod sumnjivih transakcija?

69. Šta predstavlja korespondentni odnos između banaka?
70. Ko pruža korespondentske usluge?
71. Čiju odgovornost obveznik uređuje ugovorom o korespondentnom odnosu?
72. Ko je politički eksponirano lice (PEL)? (obavezno pitanje)
73. Ko se smatra članom uže porodice politički eksponiranog lica (PEL)? (obavezno pitanje)
74. Kako se provjerava status politički eksponiranog lica?
75. Koje mjere obveznik mora primijeniti prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa politički eksponiranim licem (PEL)? (obavezno pitanje)
76. Prilikom pružanja kastodi usluga klijentu šta je obveznik dužan da preduzme?
77. Kako obveznik postupa kada transakcija nema očiglednu ekonomsku ili pravnu svrhu, neuobičajeno je složena ili odstupa od uobičajenog poslovanja klijenta?
78. Koje mjere obveznik mora primijeniti kod složenih i neuobičajenih transakcija?
79. Koje mjere obveznik mora primijeniti kada klijent dolazi iz visokorizične treće države? (obavezno pitanje)
80. Banka razmatra uspostavljanje poslovnog odnosa sa kompanijom registrovanom u državi koja se nalazi na listi visoko-rizičnih trećih država. Koje su obaveze banke?
81. Ko utvrđuje listu visoko-rizičnih trećih država?
82. Kada obveznik može primijeniti pojednostavljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta?
83. Koje mjere obveznik može primijeniti u okviru pojednostavljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (SDD mjere)? (obavezno pitanje)
84. Koji su iznosi transakcija koje je obveznik dužan da dostavi podatke FOJ-u ? (obavezno pitanje)
85. U kom roku je obveznik dužan da dostavi izvještaj o transakcijama FOJ-u? (obavezno pitanje)
86. Šta je sumnjiva transakcija? (obavezno pitanje)
87. Na koji način se FOJ-u dostavljaju izvještaji o transakcijama? (obavezno pitanje)
88. Kada je obveznik dužan da prijavi sumnjivu transakciju FOJ-u? (obavezno pitanje)
89. Zaposleni u banci primjećuje da klijent vrši više neuobičajenih međunarodnih transfera bez jasne poslovne svrhe. Koja je obaveza obveznika?
90. Na koliko dugo FOJ može naredbom privremeno obustaviti izvršenje transakcije?
91. Kako FOJ može dostaviti naredbu za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije?
92. FOJ je od obveznika zahtijevao kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta. Obveznik sazna za novu transakciju klijenta koja će biti izvršena sutra. Kako treba obveznik da postupi?
93. Koliko dugo može da traje kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta?
94. Da li obveznik, odnosno njegov zaposleni, smije otkriti klijentu ili trećem licu da je FOJ-u dostavio podatke na zahtjev FOJ-a? (obavezno pitanje)
95. Da li se pravila o povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) odnose na obveznike prilikom dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije FOJ-u, u skladu sa Zakonom o SPNFT? (obavezno pitanje)
96. Da li obveznik podatke koje je dostavio FOJ-u smije dostaviti sudu? (obavezno pitanje)
97. Da li obveznik sumnjive transakcije koje je dostavio FOJ-u smije staviti na uvid nadzornom organu?
98. Koliko dugo je obveznik dužan da čuva podatke o klijentu? (obavezno pitanje)
99. Da li je obveznik dužan da čuva dokumentaciju o izvršenim obukama vezanim za primjenu Zakona o SPNFT?
100. Šta su indikatori za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija? (obavezno

pitanje)

101. Koji indikator može ukazivati na sumnjivu transakciju?
 - A. Transakcije koje nemaju ekonomsku opravdanost
 - B. Račun klijenta se koristi za uzastopna primanja i davanja po osnovu pozajmica
 - C. Redovna poslovna uplata
 - D. Polaganja ili isplate većih iznosa efektivnog novca koji znatno odstupaju od uobičajenih transakcija klijenta
102. Koji indikator može ukazivati na povećani rizik kod klijenta?
 - A. Klijent se raspituje o neuobičajenim načinima plaćanja
 - B. Klijent pruža potpune informacije o poslovanju
 - C. Klijent koristi standardne bankarske usluge
 - D. Klijent ima uspostavljen poslovni odnos sa obveznikom
103. Otvaranje i zatvaranje računa u kratkom vremenskom periodu, naročito uz prenos sredstava na račun otvoren kod druge kreditne institucije, u smislu Zakona o SPNFT, najviše ukazuje na:
 - A. potrebu klijenta da promijeni banku iz praktičnih razloga
 - B. pokušaj prikrivanja toka novca i otežavanja praćenja transakcija
 - C. obaveznu internu reorganizaciju klijenta
 - D. standardnu praksu svih novih pravnih lica
104. Klijent je nervozan, izbjegava da odgovori na pitanja o transakciji i daje neistinite podatke. Da li je ovo indikator koji može ukazivati na sumnjivog klijenta ili transakciju?
105. Klijent polaže ili podiže gotov novac u iznosima koji su u skladu sa njegovim uobičajenim poslovanjem i za koje postoji odgovarajuća dokumentacija. Da li to samo po sebi predstavlja indikator sumnjive transakcije?
106. Klijent šalje novčane doznake ka više različitih lica u jednu ili više država. Ovaj obrazac može biti indikator:
 - A. mogućeg strukturiranja novčanih doznaka prema više primalaca radi otežavanja praćenja toka i krajnje namjene sredstava
 - B. obične porodične pomoći bez potrebe za dodatnom provjerom
 - C. standardnog modela štednje
 - D. tehničke greške u unosu naloga
107. Više različitih klijenata u podacima o transakciji navodi isti kontakt telefon. Na šta to može ukazivati?
108. Kod kupovine nekretnine klijent pokušava da se identifikuje ispravama koje nijesu lične isprave ili prilaže samo fotokopije. Ovakvo ponašanje je indikator:
 - A. niskog rizika
 - B. pokušaja izbjegavanja pravilne identifikacije klijenta i mogućeg prikrivanja njegovog stvarnog identiteta
 - C. nezainteresovanog klijenta
109. Klijent ne pokazuje naročit interes za karakteristike nepokretnosti, već po svaku cijenu želi da se izvrši usluga posredovanja prometa nepokretnosti. To može ukazivati na:
 - A. racionalnog investitora
 - B. moguću namjeru da se kroz kupoprodaju nepokretnosti plasiraju sredstva koja mogu poticati iz kriminalne djelatnosti
 - C. standardnu kupovinu prve nekretnine
 - D. isključivo hitnu potrebu za stanovanjem
110. Klijent ne želi da stavi svoje ime na bilo kom dokumentu koji bi ga povezo sa

kupovinom motornog vozila. Ovakvo ponašanje može biti indikator:

- A. pokušaja prikrivanja stvarnog kupca ili veze sa transakcijom
 - B. uobičajene zaštite privatnosti kupca
 - C. standardne prakse kod kupovine vozila
111. Stan je kupljen i istog dana prodat drugom licu po znatno višoj cijeni, bez ulaganja u nekretninu i bez jasnog ekonomskog objašnjenja za takvu razliku u cijeni. Da li je ovo indikator koji može ukazivati na sumnjivog klijenta ili transakciju?
112. Klijent ima izvore novca u inostranstvu ili van finansijskog sistema i želi da ugovori plaćanja u više manjih iznosa koristeći platne institucije za prenos novca. To može ukazivati na:
- A. uobičajenog načina plaćanja svih međunarodnih transakcija
 - B. mogućeg usitnjavanja plaćanja radi izbjegavanja kontrole i otežavanja praćenja porijekla i toka novčanih sredstava
 - C. plaćanja koje se sastoji od više manjih uplata koje u zbiru čine cijenu nepokretnosti, odnosno usitnjavanja plaćanja
113. Klijent naručuje dragocjenost, plaća je gotovim novcem, potom otkazuje porudžbinu i dobija povrat novca na transakcioni račun. To može ukazivati na:
- A. legitimno potrošačko pravo
 - B. pokušaj da se gotov novac prikaže kao zakonit povrat sredstava po osnovu otkazane porudžbine
 - C. reklamaciju kvaliteta robe
 - D. standardnu praksu trgovaca dragocjenostima
114. Kod kupovine zlata, klijent koristi sredstva koja dolaze iz finansijskog centra na ošor destinaciji, umjesto iz lokalne kreditne institucije. To može ukazivati na:
- A. mogućeg prikrivanja porijekla sredstava i povećanog rizika transakcije
 - B. uobičajenog i bezrizičnog načina plaćanja
 - C. tehničke pogodnosti međunarodnog platnog prometa
 - D. redovne kupovine zlata bez potrebe za dodatnom provjerom
115. U predugovoru se od notara traži unošenje nesrazmjerno veće cijene nekretnine od tržišne. To može ukazivati na:
- A. plaćanja manjeg poreza
 - B. pokušaja prikazivanja nerealno uvećane vrijednosti nekretnine radi opravdavanja ili prikrivanja porijekla sredstava
 - C. procjene buduće tržišne vrijednosti
116. Klijent raskida ugovor o saradnji sa računovođom nakon što je računovođa od njega zatražio dodatno objašnjenje o realizaciji ili najavi realizacije određenih transakcija. Da li navedeno ponašanje predstavlja indikator za prepoznavanje sumnjivog klijenta i/ili sumnjive transakcije?
117. Klijent često mijenja osnivače, stvarne vlasnike ili zakonske zastupnike. Da li navedeno ponašanje predstavlja indikator za prepoznavanje sumnjivog klijenta i/ili sumnjive transakcije?
118. Klijent nema zaposlenih ili nema poslovne prostorije, iako to nije u skladu sa vrstom i obimom njegovog poslovanja. Da li navedeno ponašanje/obrazac predstavlja indikator za prepoznavanje sumnjivog klijenta i/ili sumnjive transakcije?
119. Klijent učestalo obavlja transakcije u velikim iznosima koje nijesu u skladu sa njegovim redovnim poslovanjem. Da li navedeno ponašanje/obrazac predstavlja indikator za prepoznavanje sumnjivog klijenta i/ili sumnjive transakcije?
120. Dva ili više klijenata kupuju čipove za gotov novac u iznosima malo ispod iznosa za

koji je propisano prijavljivanje, zatim se kockaju sa minimalnim iznosima, spajaju čipove i jedan od njih ih unovčava na blagajni. Da li navedeni obrazac predstavlja indikator za prepoznavanje sumnjivog klijenta i/ili sumnjive transakcije?

121. Klijent pokušava da utiče na zaposlenog u kazinu kako bi izbjegao prijavljivanje transakcije, tražeći da se povraćaj gotovog novca za žetone ili evidencija o njegovim gotovinskim transakcijama vodi na ime drugog lica. Da li navedeno ponašanje predstavlja indikator za prepoznavanje sumnjivog klijenta i/ili sumnjive transakcije?
122. Obveznik, priređivač igara na sreću, ima saznanja da klijent prikriva podatke o lokaciji i adresi, uključujući IP adresu. Da li navedeno ponašanje predstavlja indikator za prepoznavanje sumnjivog klijenta i/ili sumnjive transakcije?
123. Klijent kod priređivača online igara na sreću podnosi ili je podnosio zahtjev za registraciju više evidencionih naloga sa istim podacima. Da li navedeno ponašanje/obrazac predstavlja indikator za prepoznavanje sumnjivog klijenta i/ili sumnjive transakcije?
124. Ko je stvarni vlasnik? (obavezno pitanje)
125. Iz kojih izvora se utvrđuje stvarni vlasnik? (obavezno pitanje)
126. Ko, shodno Zakonu o SPNFT, ispunjava uslov za stvarnog vlasnika?
- A. Fizičko lice koje ima najmanje 25% učešća u akcijama, pravu glasa ili drugim pravima
 - B. Fizičko lice koje kontroliše pravno lice drugim sredstvima
 - C. Direktor
 - D. Svako fizičko lice ovlašćeno za potpisivanje računa.
127. Ako nakon preduzimanja svih mjera za utvrđivanje stvarnog vlasnika akcionarskog društva, nijedno fizičko lice nije utvrđeno kao stvarni vlasnik, ko se smatra stvarnim vlasnikom?
128. Ko je stvarni vlasnik ortačkog društva?
129. Da li je obveznik dužan da pribavi fotokopiju lične isprave stvarnog vlasnika?
130. Kod utvrđivanja stvarnog vlasnika da li je dovoljno da se izvrši provjera u Registru stvarnih vlasnika?
131. Podaci o kojim subjektima su sadržani u registru stvarnih vlasnika?
132. Ko unosi podatke u registar stvarnih vlasnika? (obavezno pitanje)
133. Ko ima pravo pristupa registru stvarnih vlasnika? (obavezno pitanje)
134. Šta je složena vlasnička struktura?
135. Koji od navedenih obrazaca ponašanja klijenta može biti indikator skrivanja stvarnog vlasnika?
- A. Klijent lako i detaljno objašnjava identitet stvarnog vlasnika
 - B. Klijent nerado daje lične podatke i ne može jasno objasniti identitet stvarnog vlasnika
 - C. Klijent obvezniku dostavlja dodatnu dokumentaciju na sopstvenu inicijativu
 - D. Klijent traži od obveznika da redovno ažurira njegove podatke
136. Kompanija A kupuje više nekretnina visoke vrijednosti na primorju. Kupovina se finansira zajmom koji daje kompanija B sa ošor destinacije. Kompanija A ima složenu vlasničku strukturu, a postoje podaci da je stvarni investitor i kontrolor lice K iz druge države, povezano sa koruptivnim aktivnostima. Koji od navedenih indikatora su relevantni za ovaj slučaj?
- A. Složene vlasničke strukture za koje se čini da ne zahtijevaju postojeći nivo složenosti ili koje nemaju komercijalnog smisla.
 - B. Česte gotovinske transakcije velikih iznosa bez jasne poslovne svrhe.
 - C. Finansijska sredstva obezbjeđuje zajmodavac, uključujući fizičko ili pravno lice, koje

nije poznata kreditna institucija, bez logičnog objašnjenja ili komercijalnog opravdanja.

- D. Učestalo otvaranje i zatvaranje bankarskih računa u kratkom vremenskom periodu.
137. Firma je registrovana na poštanskoj adresi koju dijeli sa velikim brojem drugih društava, nema zaposlene, nema fizičko prisustvo i obavlja samo tranzitne transakcije. Koji od navedenih indikatora su relevantni za ovaj slučaj?
- A. Nijesu vršene stvarne poslovne aktivnosti
 - B. Nema zaposlenih ili ima samo jedno lice kao zaposleno
 - C. Jednostavni bankarski odnosi se uspostavljaju pomoću profesionalnih posrednika.
 - D. Krediti se dobijaju od fizičkih lica bez ugovora
138. Kompanija koristi više pravnih lica u različitim državama, dostavlja dokumentaciju koja prikriva pravo porijeklo robe i novca, a finansijski tokovi na kraju koriste označenu terorističkoj organizaciji. Koji od navedenih indikatora su relevantni za ovaj slučaj?
- A. Transakcija nema poslovnu ili ekonomsku opravdanost.
 - B. Niz komplikovanih prenosa sredstava od jednog lica ka drugom licu koristi se kao način prikrivanja izvora i namjene sredstava.
 - C. Klijent koristi lažne kompanije za aktivnosti vezane za finansiranje terorizma, uključujući kvazi kompanije.
 - D. Depoziti su u iznosima manjim od Zakonom propisanih kako bi se izbjegla obaveza prijavljivanja i otkrivanja
139. Koje evidencije je obveznik dužan da vodi u skladu sa Zakonom o SPNFT?
140. Ko vrši nadzor nad primjenom Zakona o SPNFT?
141. Koje mjere nadzorni organ može preduzeti ako utvrdi nepravilnosti u radu obveznika?
142. Koje obaveze obveznik ima tokom nadzora?
143. Koje radnje mogu predstavljati prekršaj prema Zakonu o SPNFT?
144. Šta predstavlja neposredan nadzor nad primjenom Zakona o SPNFT?
145. Gdje se vrši neposredan nadzor?
146. Tokom posrednog nadzora nadzorni organ je zatražio od obveznika da dostavi određene podatke i dokumentaciju potrebnu za vršenje nadzora. U kom roku je obveznik dužan da dostavi tražene podatke?
147. Tokom posrednog nadzora nadzorni organ je utvrdio da obveznik nije izvršio obavezu u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. Nadzorni organ je pisanim putem upozorio obveznika da izvrši obavezu u roku od osam radnih dana, ali obveznik nije postupio po tom upozorenju. Kako će postupiti službenik nadzora?
148. U kom roku, od dana osnivanja ili početka obavljanja djelatnosti, je obveznik dužan da odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika? (obavezno pitanje)
149. U kom roku je obveznik dužan da obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu o određivanju ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma?
150. Koje uslove mora da ispunjava lice koje se određuje za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma?
151. Koje poslove obavlja ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma? (obavezno pitanje)
152. Ko čini sistem prevencije sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma?