

1. Da li je nelegalno stečen novac dobar za nacionalnu ekonomiju?
2. Ko čini Sistem prevencije pranja novca i finansiranja terorizma? (obavezno pitanje)
3. Koji su osnovni ciljevi sistema sprečavanja pranja novca? (obavezno pitanje)
4. Šta je pranje novca jednostavnim rječnikom? (obavezno pitanje)
5. Koji od sljedećih elemenata, između ostalih, mogu predstavljati radnje krivičnog djela Pranje novca?
6. Iz kojih izvora najčešće potiču nelegalna sredstva koja se plasiraju u finansijski sistem?
7. Koje su faze pranja novca? (obavezno pitanje)
8. Koja faza pranja novca podrazumijeva ubacivanje sredstava u finansijski sistem? (obavezno pitanje)
9. Šta predstavlja faza raslojavanja sredstava? (obavezno pitanje)
10. Šta predstavlja faza integracije? (obavezno pitanje)
11. Šta je finansiranje terorizma? (obavezno pitanje)
12. Koje su karakteristike finansiranja terorizma?
13. Koja je razlika između pranja novca i finansiranja terorizma? (obavezno pitanje)
14. Koje su faze finansiranja terorizma?
15. Koji je prag ograničenja za poslovanje sa gotovim novcem? (obavezno pitanje)
16. Zašto su gotovinske transakcije posebno rizične?
17. Na koje se situacije odnosi ograničenje poslovanja sa gotovim novcem? (obavezno pitanje)
18. 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?
19. Organizovana kriminalna grupa iz inostranstva koristi državljane Crne Gore kao formalne investitore za kupovinu turističkog kompleksa i ugostiteljskog objekta na primorju. Investicija se finansira kombinacijom bankarskog kredita i značajnih gotovinskih uplata koje se evidentiraju kao pozajmice fizičkih lica. Kredit je odobren na osnovu formalno uredne dokumentacije, ali bez jasne analize stvarnog porijekla sopstvenog učešća. Nakon kupovine objekta, poslovanje pokazuje nizak promet, dok se kredit redovno otplaćuje kroz uplate koje nijesu u skladu sa ekonomskom realnošću poslovanja. Vlasnička struktura uključuje više povezanih lica i kompanija registrovanih u različitim jurisdikcijama. Postoje indicije da su sredstva povezana sa aktivnostima organizovanog kriminala. 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. Nizak obim poslovanja uz redovno servisiranje obaveza može ukazivati na nelegalne izvore sredstava
 - D. Gotovinske pozajmice bez jasnog porijekla predstavljaju indikator sumnjive transakcije
20. Osoba X osniva kompaniju u državi EU, nakon čega ista otvara račune u kreditnoj instituciji u Crnoj Gori. Na račune kompanije uplaćuju se sredstva iz EU fondova po osnovu navodnih ugovornih odnosa. Analizom transakcija utvrđeno je da se sredstva dalje transferišu ka više pravnih lica u različitim jurisdikcijama, na osnovu faktura za usluge koje nemaju realnu ekonomsku svrhu. Partnerska služba koja postupa po nalogu Evropskog javnog

tužilaštva dostavlja informaciju o sumnji na prevaru i pranje novca. Daljom analizom utvrđeno je da su računi u Crnoj Gori korišćeni kao prolazni računi za transfer velikih novčanih iznosa.

Koje tvrdnje su tačne?

- A. Korišćenje CG računa kao prolaznog kanala za međunarodne transfere predstavlja indikator složene šeme pranja novca.
 - B. Uključivanje sredstava iz EU fondova automatski umanjuje rizik od pranja novca.
 - C. Transfer sredstava po osnovu fiktivnih faktura može ukazivati na fazu integracije.
 - D. Korišćenje više povezanih pravnih lica u različitim državama može ukazivati na prikrivanje porijekla sredstava.
21. Pravna lica registrovana u tzv. poreskim rajevima prenose sredstva na račune nerezidentnih fizičkih lica u Crnoj Gori. Transferi se pravdaju različitim osnovima, kao što su ugovori o prodaji dijelova za automobile, građevinskog materijala ili pružanju usluga, kao i ugovorima o zajmu. Nakon prijema sredstava primaoci traže isplatu novca u gotovini. Značajan dio novca se zatim koristi za kupovinu nekretnina u Crnoj Gori ili za odobravanje zajmova u visokim iznosima. Otplata zajmova se, prema usmenom dogovoru, vrši kroz prenos vlasništva nad nekretninama koje su izgrađene na crnogorskom primorju.

Koje tvrdnje su tačne?

- A. Opisani obrazac može predstavljati tipologiju pranja novca koristeći offshore kompanije
 - B. Gotovinsko podizanje sredstava može predstavljati pokušaj prikrivanja tragova novca
 - C. Kupovina nekretnina može predstavljati integraciju sredstava u legalnu ekonomiju
 - D. Offshore kompanije uvijek posluju zakonito
22. Banka u Crnoj Gori registruje da više nerezidentnih kompanija iz različitih država, u relativno kratkom vremenskom periodu ostvaruje veoma visok promet na svojim računima. Na račune ovih kompanija pristižu sredstva od velikog broja pravnih lica iz različitih država. Uplate se najčešće vrše po osnovu faktura ili ugovora o zajmu. Banka nije u mogućnosti da provjeri vjerodostojnost faktura niti realnost poslovnih odnosa između učesnika u transakcijama. Ono što dodatno izaziva sumnju jeste činjenica da se primljena sredstva gotovo odmah prenose na račune drugih pravnih lica u inostranstvu, najčešće po istim ili sličnim osnovima kao i dolazni transferi. Na računima kompanija sredstva se praktično ne zadržavaju.

Koje tvrdnje su tačne?

- A. Opisani obrazac može predstavljati tipologiju korišćenja računa kao tzv. „bojlera“ za prolaz novca
 - B. Brzo prosljeđivanje sredstava može predstavljati pokušaj prikrivanja porijekla novca
 - C. Potrebno je analizirati stvarne vlasnike kompanija i poslovnu svrhu transakcija
 - D. Postojanje faktura automatski znači da su transakcije legitimne
23. Fizičko lice često polaže velike iznose gotovine na svoj bankovni račun. Kao dokaz o porijeklu novca dostavlja veliki broj dobitnih tiketa iz sportske kladionice. Tiketi ne sadrže ime i prezime dobitnika. Lice kod notara ovjerava izjave da novac potiče iz dobitaka u

kladionici. Analiza pokazuje da su tiketi uplaćeni istog dana i da nije moguće utvrditi ko je stvarni dobitnik. Nakon polaganja sredstava novac se koristi za kupovinu nekretnina.

Koje tvrdnje su tačne?

- A. Opisani obrazac može predstavljati tipologiju pranja novca kroz zloupotrebu kladionica
- B. Korišćenje tiketa na donosioca može predstavljati pokušaj prikrivanja porijekla novca
- C. Kupovina nekretnina može predstavljati integraciju sredstava
- D. Ovjerena izjava kod notara automatski znači zakonito porijeklo novca

24. Rezidentna kompanija prima značajne uplate od više drugih pravnih lica iz Crne Gore po osnovu pružanja usluga. Analiza pokazuje da se radi o fiktivnim poslovnim odnosima. Kompanije koje vrše uplate na ovaj način umanjuju svoju dobit i povećavaju rashode, čime smanjuju osnovicu za oporezivanje. Novac koji prima kompanija se zatim podiže u gotovini od strane ovlašćenog lica, najčešće uz obrazloženje materijalnih troškova. Nakon određenog vremena kompanija ulazi u postupak likvidacije bez izmirenja obaveza prema državi po osnovu PDV-a i poreza na dobit.

Koje tvrdnje su tačne?

- A. Opisani obrazac može predstavljati tipologiju pranja novca kroz fiktivne poslovne usluge
- B. Podizanje gotovine u većim iznosima može ukazivati na poresku utaju
- C. Gotovinsko podizanje sredstava može predstavljati pokušaj prikrivanja tragova novca
- D. Likvidacija kompanije automatski znači zakonito poslovanje

25. Koje mjere su obuhvaćene mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (CDD mjere)? (obavezno pitanje)

26. U kojim slučajevima je obveznik dužan da sprovodi mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (CDD mjere)? (obavezno pitanje)

27. Koje podatke je obveznik dužan pribaviti prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (CDD mjere)? (obavezno pitanje)

28. Da li je obveznik dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više?

29. Da li je obveznik dužan da klijentu pruži informacije o svrsi obrade podataka koje pribavlja prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta?

30. Ako je obveznik priređivač igara na sreću koji je prag iznosa za identifikaciju klijenta (za koji iznos uplate je obveznik dužan da identifikuje klijenta)?

31. Ako ne može da sprovede sve mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta da li obveznik smije uspostaviti poslovni odnos ili da li se transakcija smije izvršiti? (obavezno pitanje)

32. Kada je obveznik dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta? (obavezno pitanje)

33. Šta je poslovni odnos? (obavezno pitanje)

34. Šta je povremena transakcija? (obavezno pitanje)

35. Kada obveznik mora odbiti uspostavljanje poslovnog odnosa? (obavezno pitanje)

36. Šta su povezane transakcije? (obavezno pitanje)

37. Da li obveznik može povjeriti sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta trećem licu? (obavezno pitanje)
38. Da li obveznik može povjeriti sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta trećem licu iz visoko-rizične treće države?
39. Ko je odgovoran za pravilno sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta koje su izvršene preko trećeg lica?
40. Da li je treće lice koje sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, dužno da obvezniku dostavi pribavljene podatke i dokumentaciju o klijentu?
41. Kod identifikacije klijenta koji je fizičko lice, da li je obveznik dužan da pribavi fotokopiju lične isprave klijenta? (obavezno pitanje)
42. 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)
43. Na osnovu kojih ličnih isprava se može izvršiti identifikacija klijenta? (obavezno pitanje)
44. Da li obveznik kod postupka elektronske identifikacije mora provjeriti podatke o klijentu u Centralnom registru stanovništva?
45. Da li obveznik može da izvrši video-elektronsku identifikaciju ako klijent posjeduje ličnu ispravu iz visoko-rizične treće države?
46. U kojim slučajevima obveznik može da sprovede video-elektronsku identifikaciju?
47. Da li za sprovođenje elektronske identifikacije klijenta obveznik treba da dobije odobrenje za sprovođenje iste?
48. Kako se identifikuje pravno lice? (obavezno pitanje)
49. Iz kojih izvora obveznik može da pribavi podatke o klijentu koji je pravno lice? (obavezno pitanje)
50. Kod identifikacije klijenta da li je obveznik dužan da pribavi ovlašćenje o zastupanju zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta? (obavezno pitanje)
51. Kod identifikacije pravnog lica čije je sve podatke obveznik dužan da pribavi?
52. Ko je stvarni vlasnik? (obavezno pitanje)
53. Iz kojih izvora se utvrđuje stvarni vlasnik? (obavezno pitanje)
54. Šta uključuju mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta?
55. Koje podatke o klijentu je obveznik dužan da ažurira kada sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta?
56. Koliko često je obveznik dužan da sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta?
57. Koje je najmanje učešće stranog kapitala kod klijenta sa sjedištem u Crnoj Gori za kojeg je obveznik dužan da sprovodi godišnju kontrolu?
58. Da li je obveznik dužan da izradi i ažurira analizu rizika ? (obavezno pitanje)
59. Nabrojte kategorije rizika shodno Zakonu. (obavezno pitanje)
60. Da li je obveznik dužan da uspostavi sistem za upravljanje rizikom koji će smanjiti rizike identifikovane analizom rizika? (obavezno pitanje)
61. Da li sistem upravljanja rizikom obuhvata kontinuirano praćenje i nadzor nad utvrđenim rizicima? (obavezno pitanje)
62. Šta uključuje sistem upravljanja rizikom?
63. Koliko dugo se čuvaju podaci o klijentu? (obavezno pitanje)

64. Koji su iznosi transakcija koje je obveznik dužan da dostavi podatke FOJ-u ? (obavezno pitanje)
65. U kom roku je obveznik dužan da dostavi izvještaj o transakcijama FOJ-u? (obavezno pitanje)
66. Šta je sumnjiva transakcija? (obavezno pitanje)
67. Šta je sumnjivo poslovanje? (obavezno pitanje)
68. Na koji način se FOJ-u dostavljaju izvještaji o transakcijama?
69. Kada je obveznik dužan da prijavi sumnjivu transakciju FOJ-u? (obavezno pitanje)
70. Zaposleni u banci primjećuje da klijent vrši više neuobičajenih međunarodnih transfera bez jasne poslovne svrhe. Koja je obaveza obveznika?
71. Na koliko dugo FOJ može naredbom privremeno obustaviti izvršenje transakcije?
72. Kako FOJ može dostaviti naredbu za privremeno obustavljanje izvršenja transakcije?
73. FOJ je od obveznika zahtijevao kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta. Obveznik sazna za novu transakciju klijenta koja će biti izvršena sutra. Kako treba da postupi?
74. Koliko dugo može da traje kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta?
75. Da li obveznik odnosno njegov zaposleni smije otkriti klijentu ili trećem licu da je dostavio podatke FOJ-u?
76. 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)
77. Da li obveznik podatke koje je dostavio FOJ-u smije dostaviti sudu?
78. Da li obveznik sumnjive transakcije koje je dostavio FOJ-u smije staviti na uvid nadzornom organu?
79. Koliko dugo obveznik mora čuvati dokumentaciju o klijentima? (obavezno pitanje)
80. Da li je obveznik dužan da čuva dokumentaciju o izvršenim obukama vezanim za primjenu Zakona o SPNFT?
81. Koje podatke je dužan da prikupi pružalac platnih usluga platioca prilikom prenosa novčanih sredstava u iznosu od 1.000 € i više?
82. Koje podatke je dužan da prikupi pružalac platnih usluga platioca prilikom prenosa novčanih sredstava u iznosu manjem od 1.000 € i više?
83. Kada pružalac platnih usluga primaoca plaćanja mora provjeriti tačnost podataka o primaocu?
84. Šta pružalac platnih usluga primaoca plaćanja može uraditi ako prenos ne sadrži tačne i potpune podatke?
85. Da li pored mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta obveznik dužan da sprovodi i dodatne mjere?
86. Koje su dodatne mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta? (obavezno pitanje)
87. Kada se sprovode produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta?
88. Da li je obveznik dužan da sprovodi produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod sumnjivih transakcija?
89. Šta predstavlja korespondentni odnos između banaka?
90. Koje mjere se primjenjuju prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa?
91. Čija odgovornost se uređuje ugovorom o korespondentnom odnosu?

92. Ko je politički eksponirano lice (PEL)? (obavezno pitanje)
93. Koja lica se smatraju povezanim sa politički eksponiranim licem (PEL)?
94. Kako se provjerava status politički eksponiranog lica? (obavezno pitanje)
95. Koje mjere obveznik mora primijeniti prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa politički eksponiranim licem (PEL)? (obavezno pitanje)
96. Prilikom pružanja kastodi usluga klijentu šta je obveznik dužan da preduzme?
97. Šta predstavlja složenu ili neuobičajenu transakciju? (obavezno pitanje)
98. Koje mjere obveznik mora primijeniti kada klijent dolazi iz visokorizične treće države? (obavezno pitanje)
99. Banka razmatra uspostavljanje poslovnog odnosa sa kompanijom registrovanom u državi koja se nalazi na listi visokorizičnih trećih država. Koje su obaveze banke?
100. Šta je prenos novčanih sredstava?
101. Ko utvrđuje listu visoko-rizičnih trećih država?
102. Kada obveznik može primijeniti pojednostavljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta?
103. Koje mjere obveznik može primijeniti u okviru pojednostavljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (SDD mjere)? (obavezno pitanje)
104. Šta znače indikatori za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija?
105. Koji indikator može ukazivati na sumnjivu transakciju?
- A. Transakcije bez jasne ekonomske svrhe
 - B. Učestali transferi između povezanih lica
 - C. Redovna poslovna uplata
 - D. Neobično veliki iznosi transakcija
106. 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 stalni poslovni odnos
107. Otvaranje i zatvaranje računa u kratkom vremenskom periodu, naročito uz prenos sredstava na račun u drugoj kreditnoj instituciji, 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
108. Klijent je nervozan, izbjegava da odgovori na pitanja o transakciji i daje neistinite podatke. Kako se to najprije ocjenjuje?
109. Klijent često polaže ili podiže gotov novac u iznosima malo ispod praga za prijavljivanje. Na šta to može ukazivati?
110. Jedno lice šalje novčane doznake ka više različitih lica u jednoj ili više država. Ovaj obrazac može biti indikator:
- A. raspodjele novca na više primalaca radi prikrivanja toka sredstava
 - B. obične porodične pomoći bez potrebe za dodatnom provjerom
 - C. standardnog modela štednje
 - D. tehničke greške u unosu naloga

111. Više različitih klijenata u podacima o transakciji navodi isti kontakt telefon. Na šta to može ukazivati?
112. 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. problema u identifikaciji i mogućeg prikrivanja identiteta
 - C. urednog zastupanja preko punomoćnika
113. Klijent ne pokazuje naročit interes za karakteristike nepokretnosti, već po svaku cijenu želi da se posao završi. To može ukazivati na:
- A. racionalnog investitora
 - B. moguću namjeru da se kroz kupoprodaju „plasiraju“ sredstva, a ne da se stekne konkretna nepokretnost
 - C. standardnu kupovinu prve nekretnine
 - D. isključivo hitnu potrebu za stanovanjem
114. Klijent ne želi da stavi svoje ime na bilo kom dokumentu koji bi ga povezao 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
115. 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. Kako ovu situaciju treba procijeniti?
116. Klijent ima izvore novca u inostranstvu ili van finansijskog sistema i traži da plaćanje bude izvršeno u više manjih iznosa preko platnih institucija za prenos novca. Ovakvo ponašanje može biti indikator:
- A. uobičajenog načina plaćanja svih međunarodnih transakcija
 - B. pokušaja izbjegavanja kontrole i otežavanja praćenja toka novca
 - C. tehničkog prilagođavanja platnom prometu
117. Klijent naručuje dragocjenost, plaća je gotovim novcem, potom otkazuje porudžbinu i dobija povrat novca na transakcioni račun. Ovakav obrazac može ukazivati na:
- A. legitimno potrošačko pravo
 - B. pokušaj pretvaranja gotovine u „čist“ povrat sredstava iz legalnog izvora
 - C. reklamaciju kvaliteta robe
 - D. standardnu praksu trgovaca dragocjenostima
118. Kod kupovine zlata, sredstva dolaze iz finansijskog centra koji se nalazi na ošor destinaciji, a ne iz lokalne kreditne institucije. Ovakva okolnost može biti indikator:
- 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
119. U predugovoru se od notara traži unošenje nesrazmjerno veće cijene nekretnine od tržišne. To može biti indikator:
- A. mogućeg prikrivanja porijekla sredstava i povećanog rizika transakcije

- B. pokušaja fiktivnog uvećanja vrijednosti transakcije radi prikrivanja ili ubacivanja nelegalnih sredstava
 - C. procjene buduće tržišne vrijednosti
120. Klijent raskida ugovor o saradnji sa računovođom nakon što je od njega zatraženo dodatno objašnjenje o određenim transakcijama. Šta to može ukazivati?
121. Klijent često mijenja osnivače, stvarne vlasnike ili zakonske zastupnike. Kako to treba posmatrati?
122. Klijent nema zaposlenih ili nema poslovne prostorije, iako to nije u skladu sa vrstom i obimom njegovog poslovanja. Šta to može značiti?
123. Klijent obavlja transakcije u velikim iznosima koje odstupaju od njegovog uobičajenog poslovanja. Kako se to ocjenjuje?
124. Dva ili više klijenata kupuju čipove za gotov novac u iznosima malo ispod praga prijavljivanja, zatim igraju minimalno, spajaju čipove i jedan od njih ih unovčava. Na šta to može ukazivati?
125. Klijent pokušava da utiče na zaposlenog u kazinu da se povraćaj gotovog novca za žetone ili evidencija transakcija vodi na ime drugog lica. Na šta to može ukazivati?
126. Obveznik ima saznanja da klijent prikriva podatke o lokaciji i adresi, uključujući IP adresu. Na šta to može ukazivati?
127. Klijent podnosi zahtjev za registraciju više evidencionih naloga sa istim podacima. Na šta to može ukazivati?
128. Ko je stvarni vlasnik?
- 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.
129. Ako nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika ko se smatra stvarnim vlasnikom?
130. Ko je stvarni vlasnik ortačkog društva?
131. Kod utvrđivanja stvarnog vlasnika da li je dovoljno da se izvrši provjera u Registru stvarnih vlasnika?
132. Da li registar stvarnih vlasnika sadrži podatke o stvarnim vlasnicima nevladinih organizacija, političkih partija, vjerskih zajednica, umjetničkih organizacija, komora, sindikata, udruženja poslodavaca?
133. Podaci o kojim subjektima su sadržani u registru stvarnih vlasnika?
134. Šta je složena vlasnička struktura?
135. Ko unosi podatke u registar stvarnih vlasnika? (obavezno pitanje)
136. Ko ima pravo pristupa registru stvarnih vlasnika? (obavezno pitanje)
137. Kompanija A registrovana u jednoj državi kupila je više nekretnina visoke vrijednosti na primorju. Sredstva za kupovinu obezbijeđena su kroz zajam koji je kompaniji A odobrila kompanija B registrovana u ofšor destinaciji. Kompanija A formalno ima više vlasnika, uključujući drugo pravno lice i nekoliko stranih fizičkih lica. Međutim, prema obavještajnim podacima, postoji sumnja da je stvarni investitor i kontrolor investicije lice K iz druge države, koje je povezano sa koruptivnim

aktivnostima. Novac koji je korišćen za ulaganje prethodno je prebačen na račun kompanije B, nakon čega je formalno strukturiran kao zajam prema kompaniji A.

Koji od navedenih indikatora su relevantni za ovaj slučaj?

- A. Složena vlasnička struktura pravnog lica bez dovoljno poslovne logike
- 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

138. 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 samo jedno lice kao zaposleni)
- C. Klijent nerado daje lične podatke
- D. Krediti se dobijaju od fizičkih lica bez ugovora

139. NVO prikuplja donacije za „humanitarnu pomoć za ratom zahvaćeno područje“, a zatim sredstva usmjerava preko više partnerskih organizacija u rizično područje. Obrazloženja transfera su nejasna, partneri nijesu jasno povezani sa objavljenim programima, a dio javno dostupnih informacija povezuje mrežu sa subjektima označenim zbog podrške militantnoj terorističkoj organizaciji.

Koji od navedenih indikatora su relevantni za ovaj slučaj?

- A. NVO ne koristi sredstva u skladu sa svrhom osnivanja
- B. NVO koristi kvazi kompaniju/organizaciju kao kanal za finansiranje
- C. Veliki broj visokih gotovinskih uplata i isplata sa sumnjivim svrhama
- D. Uporedo korišćenje platnih kartica u različitim državama

140. 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. Postojanje sumnje u istinitost navedene svrhe transakcije (npr. pomoć porodici, izdržavanje lica, pojmovi često korišćeni od strane ekstremista i terorista i sl.), naročito ako se radi o učestalim naložima gdje se ne može utvrditi lična ili poslovna veza između učesnika transakcije
- 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

141. Ko vrši nadzor nad primjenom Zakona o SPNFT?

142. Koje mjere nadzorni organ može preduzeti ako utvrdi nepravilnosti u radu obveznika?

143. Koje obaveze obveznik ima tokom nadzora?

144. Koje radnje mogu predstavljati prekršaj prema Zakonu o SPNFT?
145. Šta predstavlja neposredan nadzor nad primjenom Zakona o SPNFT?
146. Gdje se vrši neposredan nadzor?
147. 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?
148. 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.
149. U kom roku je obveznik dužan da odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika od dana osnivanja ili početka obavljanja djelatnosti? Koji korak je nadzorni organ dužan da sprovede shodno Zakonu o SPNFT?
150. U kom roku je obveznik dužan da obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu o određivanju ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma?
151. Kada obveznik nema obavezu određivanja zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma?
152. Koje uslove mora da ispunjava lice koje se određuje za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma?
153. Koje poslove obavlja ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma? (obavezno pitanje)