

SEZNAM INDIKATORJEV ZA PREPOZNAVANJE STRANK IN TRANSAKCIJ, V ZVEZI S KATERIMI OBSTAJAJO RAZLOGI ZA SUM PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA

SPLOŠNO O STRANKI IN NJENIH DOKUMENTIH TER NAMERAH

- *Stranka nasprotuje srečanju in identifikaciji v živo oziroma odpove poslovno razmerje z odvetnikom, ko izve za dolžnost identifikacije*
- *Stranka želi vstopiti v poslovno razmerje, ki ni skladno z njenimi cilji*
- *Stranka je že bila kaznovana ali ovadena za kazniva dejanja (znano iz medijev ali obvestil organov ipd.)*
- *Stranka prekine pooblastilno razmerje zaradi zahteve po dodatnih pojasnilih ali dokumentih, brez drugih utemeljenih razlogov*
- *Strankina telefonska številka je izključena ali se ugotovi, da navedena številka ne obstaja*
- *Stranka uporablja izmišljeno ime ali naslov*
- *Stranka se izkaže z že na videz lažnimi identifikacijskimi dokumenti ali so le-ti ponarejeni ali odklanja identifikacijo z originalnimi osebnimi dokumenti*
- *Izjave in podatki pri postopku identifikacije so nekonsistentni (napačno navajanje prebivališča državljanstva, priimka, datuma rojstva ipd.)*
- *Stranka je nadpovprečno seznanjena s predpisi in s pristojnostmi organov na področju pranja denarja ali financiranja terorizma*
- *Stranka za storitev ponuja bistveno višje plačilo, kot je to običajno za izvedbo določenega posla*
- *Stranka išče nasvet za izvedbo pravnega posla, ki je povezan s kaznivim dejanjem*
- *Stranka je državljan države ali ima sedež oziroma naslov v državi, ki je znana po proizvodnji mamil ali kot davčni raj*
- *Stranka prihaja (ima stalno ali začasno bivališče) iz države ali regije, ki podpira terorizem ali financiranje terorizma*
- *Stranka se nahaja na seznamu Varnostnega sveta Združenih narodov ali na seznamu Evropske unije ter zanjo velja omejevalni ukrep prepovedi posedovanja in razpolaganja s finančnimi sredstvi*

NAKUP ALI PRODAJA NEPREMIČNINE

- *Stranka proda nepremičnino v relativno kratkem roku po nakupu, čeprav ima pri prodaji kapitalsko izgubo*
- *Stranka v krajšem času opravi več nakupov brez ekonomsko ali pravno utemeljenih razlogov*

UPRAVLJANJE STRANKINEGA DENARJA, VREDNOSTNIH PAPIRJEV ALI DRUGEGA PREMOŽENJA – UPRAVLJANJE BANČNIH RAČUNOV, HRANILNIH VLOG ALI RAČUNOV ZA POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

- *Pri načrtovanju transakcije namerava stranka premoženje deponirati na več računih, ga združiti in preusmeriti izven države*
- *Transakcije so obsežne, zapletene ali nenavadne, najpogosteje s povezanimi osebami ali osebami, ki odstopajo od običajnih strank*
- *Ekonomsko ali pravno nelogično poslovanje stranke s subjekti iz držav, ki so znane po proizvodnji mamil*
- *Ekonomsko ali pravno nelogično poslovanje stranke z družbami iz držav, ki so znane kot davčni raj (na primer plačilo stroškov svetovanja ali stroškov za raziskave tržišča družbi, ki ne opravlja ali ne sme opravljati trgovske ali proizvodne dejavnosti v državi, v kateri je*

registrirana) ali s fiduciarnimi ali drugimi podobnimi družbami tujega prava z neznanimi lastniki ali upravljalci

- *Stranka v nasprotju s poslovno prakso prosi, da odvetnik zanjo v svojem imenu ali za svoj račun opravi transakcijo*
- *Ni logične povezave med izvršenimi posli in dejavnostjo stranke*

USTANAVLJANJE, DELOVANJE ALI UPRAVLJANJE SKLADA, GOSPODARSKE DRUŽBE ALI DRUGE PODOBNE PRAVNO-ORGANIZACIJSKE OBLIKE; ZBIRANJE PRISPEVKOV, POTREBNIH ZA USTANOVITEV, DELOVANJE ALI UPRAVLJANJE GOSPODARSKE DRUŽBE

- *Stranka poskuša ustanoviti ali dokapitalizirati podjetje pod lažnim imenom ali z lažnimi podatki ali na drug način prikriti svojo povezanost s podjetjem*
- *Stranka ustanavlja ali dokapitalizira podjetja brez ekonomsko upravičenega razloga*
- *Stranka brez ekonomske ali pravne logike odpre ali vodi več računov ali posluje preko teh računov, ki v nasprotju s predpisi niso prikazani v bilancah*
- *Stranka nima redno ali pogodbeno zaposlenih delavcev, kar je neobičajno za dejavnost, ki jo opravlja*