



ILIRIKA

ILIRIKA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o., Ljubljana
Slovenska cesta 54 A, 1000 Ljubljana, Slovenija
Tel + 386/1/300 22 90, faks + 386/1/234 33 60, brezplačna številka 080 21 90
www.ilirika-dzu.si, info.dzu@ilirika.si

DZU NA	INDIKATORJI ZA PREPOZNAVANJE STRANK IN TRANSAKCIJ V SKLADU Z ZPPDFT	št. izdaje: 2 Datum uveljavitve:
04.01.		15.01.2009

PREJEMNIKI	REFERENČNI DOKUMENTI IN PRILOGE	
<ul style="list-style-type: none">- Uprava- Direktorji sektorjev- Vodje oddelkov- Zaposleni		
Predlagatelj	Pravni sektor	Teja Baloh
Nivo zaupanja	Nezaupen	
Status	V veljavi	
Skrbnik dokumenta	Sektor notranje kontrole	Katja Mlakar
Odobritelj dokumenta	uprava	



ILIRIKA

1. Seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja pri DZU

1. INDIKATORJI, KI SE NANAŠAJO NA TRANSAKCIJO (VPLAČILO ALI IZPLAČILO NAKUPNE VREDNOSTI INVESTICIJSKEGA KUPONA)

1. transakcija je ekonomsko ali pravno nelogična,
2. nenavadna narava transakcije ali nenavadne okoliščine, ki transakcijo spremljajo,
3. transakcija ima značilnost gospodarskih in drugih kaznivih dejanj,
4. ponudba nesorazmerno visoke provizije ali drugih nenavadnih pogojev za izvedbo transakcije,
5. drobljenje zneskov, pri katerih se zahteva ugotavljanje istovetnosti stranke,
6. nenadno povečanje obsega poslovanja stranke brez utemeljenega razloga in v nesorazmerju s siceršnjim poslovanjem stranke

2. INDIKATORJI, KI SE NANAŠAJO NA VLAGATELJA

1. uporaba ponarejenih ali tujih identifikacijskih dokumentov,
1. oseba se ne želi identificirati z vsemi zahtevanimi podatki ali da napačne podatke,
2. oseba odpove transakcijo, ko izve za dolžnost identifikacije,
3. oseba se nenavadno vede (očitna napetost ipd.),
4. oseba se v DZU pojavlja v spremstvu sumljivih oseb,
5. oseba je že bila kaznovana ali ovađena za kazniva dejanja (kar je npr. splošno znano iz medijev ali iz obvestil urada),
6. oseba je iz države, ki je znana po proizvodnji ali razpečevanju mamil ali opravlja transakcije s tako državo,
7. oseba je iz države, ki je znana kot off-shore finančni oziroma davčni raj ali opravlja transakcije s tako državo.



ILIRIKA

2. Seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranje terorizma

1. INDIKATORJI, KI SE NANAŠAJO NA PRISTOP K PRAVILOM VZAJEMNEGA SKLADA

1. k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pristopa pravna oseba, ki ima enak naslov kot druga pravna oseba in pri kateri ja za poslovanje pooblaščen ista fizična oseba,
2. fizična oseba sklene več razmerij, na podlagi katerih sklene več manjših poslov,

2. INDIKATORJI, KI SE NANAŠAJO NA VLAGATELJA

1. izjave in podatki pri postopku identifikacije so nekonsistentni (npr. prebivališče, državljanstvo, priimek, datum rojstva, namen poslovanja, firma, naslov, sedež, dejavnost ipd.),
2. veliko število pooblaščenecv za sklepanje poslov v imenu pravne osebe ali neprofitne organizacije.
3. k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pristopa fizična ali pravna oseba, ki je vključena v aktivnosti DZU ali ustanove, ki podpira cilje in zahteve teroristične DZU,
4. k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pristopa fizična ali pravna oseba, ki bi lahko bila povezana s teroristi ali teroristično organizacijo (*npr. k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pristopa fizična ali pravna oseba, ki je navedena na seznamu teroristov oziroma terorističnih organizacij OZN ali EU, vlagatelj opravlja izplačilo na račun fizične ali pravne osebe oziroma drugega subjekta, ki je naveden na seznamu teroristov oziroma terorističnih organizacij OZN ali EU, vplačila v vzajemni sklad so izvedena z računa kreditne ali finančne institucije s sedežem v državi, ki podpira cilje in zahteve posameznih teroristov ali terorističnih organizacij ipd.*)