

На основу члана 6. став 3. алинеја 4. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10 и 47/17), члана 5. Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник Босне и Херцеговине“, број 47/14 и 46/16), члана 2. Правилника о спровођењу Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ, број: 41/15) и члана 18. став 1, тачка 13. Статута Агенције за осигурање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 2/15 и 76/16), Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске, на сједници од 30. новембра 2017. године, д о н и о ј е

## **С М Ј Е Р Н И Ц Е**

### **О ИЗМЈЕНАМА СМЈЕРНИЦА ЗА ПРОЦЈЕНУ РИЗИКА И ПРОВОЂЕЊЕ ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ У ОБЛАСТИ ОСИГУРАЊА (број: УО-19/15 од 28.08.2015. године)**

**1.** У Смјерницама за процјену ризика и провођење Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у области осигурања (број: УО-19/15 од 28.08.2015. године), у тачки 1.1 Предмет, алинеја 4) мијења се и гласи:

„4) провођење мјера спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности у филијалама, подружницама и другим организационим јединицама друштава за осигурање, друштвима за заступање у осигурању и друштвима за посредовање у осигурању, која имају дозволу за обављање послова животног осигурања и друштвима за управљање добровољним пензионим фондовима (у Републици Српској, Босни и Херцеговини и иностранству),“.

У истој тачки алинеја 10) мијења се и гласи:

„10) именовање овлашћене особе и замјеника за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности,“.

**2.** Тачка 1.2 Обвезници, мијења се и гласи:

„1.2 Обвезници

Обвезници провођења мјера за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности у надлежности Агенције за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) су у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности (у даљем тексту: Закон) и овим смјерницама су: друштва за осигурање, заступници у осигурању, посредници у осигурању, који имају дозволу Агенције за обављање послова животног осигурања, те друштва за управљање добровољним пензионим фондовима (у даљем тексту: Обвезници).“.

**3.** У тачки 1.3 Утврђивање и провјера идентитета и мјере праћења клијента, иза подтачке 1.3.1 додаје се нова подтачка 1.3.2 и гласи:

„1.3.2 Обвезник је у складу са чланом 6. став 2. Закона дужан континуирано предузимати мјере идентификације и праћења за све постојеће клијенте.“.

Досадашње подтачке 1.3.2 и 1.3.3 постају подтачке 1.3.3 и 1.3.4.

У садашњој подтачки 1.3.4 ријечи: „подтачке 1.3.2“ замјењују се ријечима: „подтачке 1.3.3“.

**4.** У тачки 1.8 Усвајање унутрашњих политика, процедура и интерне контроле и ревизије, подтачка 1.8.5 мјења се и гласи:

„1.8.5 Политика обвезника, у погледу управљања ризицима, укључује конкретне мјере и поступање запослених у: поступку пријема и поступања са клијентом, поступку припреме процјене ризика, процесу едукације запослених, механизмима интерне контроле и ревизије, поступку препознавања и обавјештавања о сумњивим клијентима и трансакцијама, одговорности запослених за провођење мјера спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности.“.

**5.** У тачки 2.19 Нова технолошка достигнућа, подтачка 2.19.1 мијења се и гласи:

„2.19.1 Обвезник је дужан да обрати нарочиту пажњу на ризик од прања новца и финансирања терористичких активности, који произилази из примјене нових технолошких достигнућа која омогућавају анонимност клијента.“.

**6.** У тачки 3.1 Идентификација и праћење клијената, подтачка 3.1.2 мијења се и гласи:

„3.1.2 Документи на основу којих се утврђују подаци потребни за идентификацију морају бити важећи.“.

**7.** У тачки 3.8 Појачана идентификација и праћење клијената, подтачка 3.8.2 мијења се и гласи:

„3.8.2 Појачану идентификацију и праћење клијента обвезник предузима у случајевима из члана 23. Закона, т. 2.8. до 2.12. ових смјерница, те у случајевима предвиђеним позаконским актима донесеним на основу Закона и том приликом поред мјера из члана 7. Закона предузима и додатне мјере предвиђене Законом, посебно прати кореспондентни однос с банкама и другим финансијским институцијама са сједиштем у иностранству, како је регулисано чланом 24. Закона, позаконским актима донесеним на основу Закона.“.

**8.** Тачка 6.5 Овлашћено лице, мијења се и гласи:

„ 6.5 Овлашћено лице

6.5.1 Обвезник је дужан именовати овлашћено лице за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, и једног или више замјеника овлашћених лица, на начин прописан чланом 40. Закона, с циљем достављања информација ФОО-у, те за извршење осталих обавеза у складу с одредбама Закона.

6.5.2 Обвезник је дужан за овлаштено лице осигурати руководеће радно мјесто по систематизацији радних мјеста, које омогућава брзо, квалитетно и правовремено извршавање задатака прописаних овим законом и одредбама које из њега произлазе.

6.5.3 Обвезник је дужан донијети посебну одлуку којом се именује овлашћено лице и исту доставити Агенцији и ФОО у року од 7 дана од дана доношења одлуке.

6.5.4 За овлашћено лице и његовог замјеника, може се именовати само лице које испуњава услове из члана 41. и 44. Закона.

6.5.5 Задаци и овлашћења овлашћеног лица и његових замјеника, прописана су чланом 42. Закона.

6.5.6 Обвезник је дужан овлашћеном лицу обезбиједити услове из члана 43. Закона.“.

**9.** Ступање на снагу

Ова смјерница ступа на снагу даном доношења и објављују се на службеној веб страници Агенције.