

Na osnovu člana 6. stav 3. alineja 4. Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10 i 47/17), člana 5. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik Bosne i Hercegovine“, broj 47/14 i 46/16), člana 2. Pravilnika o sprovođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH, broj: 41/15) i člana 18. stav 1, tačka 13. Statuta Agencije za osiguranje Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 2/15 i 76/16), Upravni odbor Agencije za osiguranje Republike Srpske, na sjednici od 30. novembra 2017. godine, d o n i o j e

## **S M J E R N I C E**

### **O IZMJENAMA SMJERNICA ZA PROCJENU RIZIKA I PROVOĐENJE ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI U OBLASTI OSIGURANJA**

**(broj: UO-19/15 od 28.08.2015. godine)**

**1.** U Smjernicama za procjenu rizika i provođenje Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u oblasti osiguranja (broj: UO-19/15 od 28.08.2015. godine), u tački 1.1 Predmet, alineja 4) mijenja se i glasi:

„4) provođenje mjera sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u filijalama, podružnicama i drugim organizacionim jedinicama društava za osiguranje, društvima za zastupanje u osiguranju i društvima za posredovanje u osiguranju, koja imaju dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja i društvima za upravljanje dobrovoljnim penzionim fondovima (u Republici Srpskoj, Bosni i Hercegovini i inostranstvu),“.

U istoj tački alineja 10) mijenja se i glasi:

„10) imenovanje ovlašćene osobe i zamjenika za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,“.

**2.** Tačka 1.2 Obveznici, mijenja se i glasi:

„1.2 Obveznici

Obveznici provođenja mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u nadležnosti Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija) su u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (u daljem tekstu: Zakon) i ovim smjernicama su: društva za osiguranje, zastupnici u osiguranju, posrednici u osiguranju, koji imaju dozvolu Agencije za obavljanje poslova životnog osiguranja, te društva za upravljanje dobrovoljnim penzionim fondovima (u daljem tekstu: Obveznici).“.

**3.** U tački 1.3 Utvrđivanje i provjera identiteta i mjere praćenja klijenta, iza podtačke 1.3.1 dodaje se nova podtačka 1.3.2 i glasi:

„1.3.2 Obveznik je u skladu sa članom 6. stav 2. Zakona dužan kontinuirano preduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente.“.

Dosadašnje podtačke 1.3.2 i 1.3.3 postaju podtačke 1.3.3 i 1.3.4.

U sadašnjoj podtački 1.3.4 riječi: „podtačke 1.3.2“ zamjenjuju se riječima: „podtačke 1.3.3“.

**4.** U tački 1.8 Usvajanje unutrašnjih politika, procedura i interne kontrole i revizije, podtačka 1.8.5 mijenja se i glasi:

„1.8.5 Politika obveznika, u pogledu upravljanja rizicima, uključuje konkretne mjere i postupanje zaposlenih u: postupku prijema i postupanja sa klijentom, postupku pripreme procjene rizika, procesu edukacije zaposlenih, mehanizmima interne kontrole i revizije, postupku prepoznavanja i

obavještanja o sumnjivim klijentima i transakcijama, odgovornosti zaposlenih za provođenje mjera sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.“.

**5.** U tački 2.19 Nova tehnološka dostignuća, podtačka 2.19.1 mijenja se i glasi:

„2.19.1 Obveznik je dužan da obrati naročitu pažnju na rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, koji proizilazi iz primjene novih tehnoloških dostignuća koja omogućavaju anonimnost klijenta.“.

**6.** U tački 3.1 Identifikacija i praćenje klijenata, podtačka 3.1.2 mijenja se i glasi:

„3.1.2 Dokumenti na osnovu kojih se utvrđuju podaci potrebni za identifikaciju moraju biti važeći.“.

**7.** U tački 3.8 Pojačana identifikacija i praćenje klijenata, podtačka 3.8.2 mijenja se i glasi:

„3.8.2 Pojačanu identifikaciju i praćenje klijenta obveznik preuzima u slučajevima iz člana 23. Zakona, t. 2.8. do 2.12. ovih smjernica, te u slučajevima predviđenim pozakonskim aktima donesenim na osnovu Zakona i tom prilikom pored mjera iz člana 7. Zakona preuzima i dodatne mjere predviđene Zakonom, posebno prati korespondentni odnos s bankama i drugim finansijskim institucijama sa sjedištem u inostranstvu, kako je regulisano članom 24. Zakona, pozakonskim aktima donesenim na osnovu Zakona.“.

**8.** Tačka 6.5 Ovlašćeno lice, mijenja se i glasi:

„ 6.5 Ovlašćeno lice

6.5.1 Obveznik je dužan imenovati ovlašćeno lice za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, i jednog ili više zamjenika ovlašćenih lica, na način propisan članom 40. Zakona, s ciljem dostavljanja informacija FOO-u, te za izvršenje ostalih obaveza u skladu s odredbama Zakona.

6.5.2 Obveznik je dužan za ovlašteno lice osigurati rukovodeće radno mjesto po sistematizaciji radnih mjesta, koje omogućava brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.

6.5.3 Obveznik je dužan donijeti posebnu odluku kojom se imenuje ovlašćeno lice i istu dostaviti Agenciji i FOO u roku od 7 dana od dana donošenja odluke.

6.5.4 Za ovlašćeno lice i njegovog zamjenika, može se imenovati samo lice koje ispunjava uslove iz člana 41. i 44. Zakona.

6.5.5 Zadaci i ovlašćenja ovlašćenog lica i njegovih zamjenika, propisana su članom 42. Zakona.

6.5.6 Obveznik je dužan ovlaštenom licu obezbijediti uslove iz člana 43. Zakona.“.

**9.** Stupanje na snagu

Ova smjernica stupa na snagu danom donošenja i objavljuju se na službenoj web stranici Agencije.

Broj: UO-25/17  
30.novembar 2017. godine  
Banja Luka

Predsjednik  
Upravnog odbora,  
Goran Račić