

На основу члана 150. став 3. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014) и члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015 – одлука УС), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ОДЛУКЕ О СИСТЕМУ УПРАВЉАЊА У ДРУШТВУ ЗА ОСИГУРАЊЕ/РЕОСИГУРАЊЕ

1. У Одлуци о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање („Службени гласник РС“, бр. 51/2015), у тачки 11. став 2. одредба под 4) мења се и гласи:

„4) ризик од прања новца и финансирања тероризма;“

2. После тачке 11. додаје се тачка 11а. која гласи:

„11а. Ризик од прања новца и финансирања тероризма је ризик могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат, капитал или репутацију друштва услед коришћења друштва (непосредног или посредног коришћења пословног односа, трансакције, услуге или производа друштва) у сврху прања новца и/или финансирање тероризма.

Ризик од прања новца и финансирања тероризма настаје нарочито као последица пропуштања усклађивања пословања друштва са законом, прописима и унутрашњим актима друштва којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, односно као последица међусобне неусклађености његових унутрашњих аката којима се уређује поступање друштва и његових запослених у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма.“

3. После тачке 15. додају се тачке 15а. и 15б, као и наслови изнад тих тачака, који гласе:

„Начин идентификовања, процене и управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма

15а. Друштво је дужно да успостављеним системом за управљање ризицима нарочито обухвати:

– услове и процес именовања лица задужених за извршавање обавеза из закона и других прописа којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, а који су

одговорни и за подношење извештаја извршном одбору друштва, као и иницирање и предлагање одговарајућих мера за унапређење система за спречавање и откривање прања новца и/или финансирања тероризма;

- обавезу свих организационих јединица у друштву да лицима из алинеје прве овог става обезбеде помоћ и подршку при вршењу послова из те алинеје;

- процес израде анализе ризика од прања новца и финансирања тероризма, која обухвата и начин на који се та анализа узима у обзир при одлучивању о преузимању других ризика, односно о увођењу нових производа друштва;

- поступке и механизме за откривање сумњивих трансакција и/или клијената и поступке за достављање информација, података и документације надлежном органу;

- вођење евиденција о клијентима, пословним односима и трансакцијама, заштиту и чување података из тих евиденција;

- заштиту од неовлашћеног одавања података о лицима из алинеје прве овог става и других поступака који могу утицати на неометано вршење њихових дужности.

Друштво је дужно да, за потребе идентификовања, мерења и процене ризика од прања новца и финансирања тероризма, изради анализу ризика за сваку групу или врсту клијента, пословног односа, услуге коју пружа, односно трансакције.

Друштво је дужно да обезбеди да процес идентификовања, мерења и процене ризика од прања новца и финансирања тероризма обухвати најмање следеће активности:

- 1) утврђивање прихватљивости клијента према степену ризика од прања новца и финансирања тероризма при успостављању пословног односа и у току његовог трајања;

- 2) утврђивање категорије ризика клијената, услуга, производа и трансакција према факторима ризика у односу на ризик од прања новца и финансирања тероризма;

- 3) познавање клијента и редовно праћење његовог пословања, укључујући проверу усклађености активности клијента с природом пословног односа и уобичајеним обимом и врстом његовог пословања, као и евентуалну промену његове категорије ризика;

- 4) одређивање производа или услуга које друштво неће пружати клијентима одређене категорије ризика.

Друштво је дужно да при процени изложености ризику од прања новца и финансирања тероризма нарочито узме у обзир сложеност организационе структуре друштва, број запослених

непосредно задужених за обављање послова у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма у односу на укупан број запослених, број запослених који су у непосредном контакту с клијентима, начин организације послова и одговорности, као и динамику запошљавања нових кадрова и квалитет обуке.

Управљање ризицима који настају по основу увођења нових производа

15б. Друштво је дужно да управљањем ризицима благовремено обухвати и све ризике који настају по основу увођења нових производа животних осигурања и активности у вези с процесима и системима у друштву, укључујући и ризик од прања новца и финансирања тероризма.

Под новим производом подразумевају се и значајно измењени производи и активности из става 1. ове тачке.

Друштво одговарајућим унутрашњим актима утврђује шта се сматра новим производима (укључујући и значајно измењене производе) и уређује процес доношења одлуке о увођењу тих производа.

Друштво је дужно да, пре увођења новог производа, изврши анализу:

- свих ризика који могу настати као последица тог увођења;
- утицаја тог увођења на ризични профил друштва;
- утицаја тог увођења на могућност адекватног управљања ризицима који настају по том основу.

При доношењу одлуке из става 3. ове тачке, друштво узима у обзир и резултате анализе из става 4. те тачке.“.

4. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“.

ИО НБС бр. 62
12. априла 2018. године
Београд

Председавајућа
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.