

Bosna i Hercegovina
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
S A R A J E V O

Službene novine Federacije BiH, broj 46/07

Na osnovu čl. 6., 8. i 10. Zakona o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju («Službene novine Federacije BiH», broj 24/05), člana 27. Zakona o sprječavanju pranja novca («Službeni glasnik BiH», broj 29/04), i člana 16. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, donosi

ODLUKU
o utvrđivanju liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija

Član 1.

Ovom Odlukom utvrđuje se lista pokazatelja sumnjivih transakcija u provođenju aktivnosti na sprječavanju pranja novca i finansiranju terorizma u društvima koja obavljaju poslove životnih osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine, pravnim i fizičkim licima koji se bave poslovima posredovanja u životnom osiguranju (u daljnjem tekstu: obveznici), kao i obaveza organizovanja sistema interne kontrole.

Član 2.

Pored pokazatelja sumnjivih transakcija iz člana 35. Pravilnika o podacima, informacijama, dokumentaciji, metodama identifikacije i minimumu drugih pokazatelja neophodnih za efikasno provođenje Zakona o sprječavanju pranja novca («Službeni glasnik BiH», broj 17/05), utvrđuju se i sljedeći pokazatelji sumnjivih transakcija:

1. Plaćanje premije osiguranja godišnje ili paušalno iznad iznosa propisanog članom 7. Zakona o sprječavanju pranja novca («Službeni glasnik BiH», broj 29/04 – daljnjem tekstu: Zakon).
2. Zahtjev korisnika osiguranja da se novac od osiguranja ili povrat premije osiguranja isplati u gotovini, u slučaju da je u pitanju iznos iznad iznosa propisanog članom 7. Zakona.
3. Premije osiguranja iznad iznosa propisanog članom 7. Zakona za više polica osiguranja, koje su sklopljene u kraćem vremenskom periodu, plaćaju se gotovinom.
4. Sumnja da su police osiguranja zaključene na lažna imena, na imena drugih lica ili su prijavljene adrese lažne.
5. Osoba je vlasnik većeg broja polica kod većeg broja društava za osiguranje, naročito ako su ugovori sklapani u kraćem vremenskom periodu.
6. Vlasnik police vrši izmjene ugovora o osiguranju zahtjevajući policu sa većom premijom ili zahtijeva da sa mjesečnog plaćanja pređe na godišnje ili paušalno plaćanje premije.
7. Vlasnik police sa premijom iznad iznosa propisanog članom 7. Zakona, vrši izmjenu korisnika osiguranja neposredno nakon uplate premije.

8. Otkazivanje police osiguranja ubrzo nakon sklapanja ugovora o osiguranju, posebno kada se radi o polici sa premijom iznad iznosa propisanog članom 7. Zakona.
9. Osiguranik zahtijeva da nadoknadu iz osiguranja, novac koji potražuje po osnovu nadoknade u slučaju otkazivanja police osiguranja ili pretplaćeni iznos premije bude isplaćen trećoj strani odnosno transferiran na račun fizičkog ili pravnog lica na teritoriji države u kojoj se ne primjenjuju strogi standardi u oblasti sprečavanja pranja novca ili u kojoj se ne primjenjuju strogi propisi o povjerljivosti i tajnosti bankarskih i poslovnih podataka.
10. Pravna lica koja su vlasnici polica osiguranja u ime uposlenih radnika, plaćaju visoke premije osiguranja ili otkazuju police u veoma kratkom periodu od datuma sklapanja ugovora o osiguranju
11. Pravna lica kupuju police životnog osiguranja za uposlene, a broj uposlenih je manji od broja kupljenih polica; police se izdaju i na lica koja nisu uposlena u pravnom licu.
12. Ugovor o osiguranju sklapa lice koje ima lošu reputaciju, poznate su njegove nezakonite aktivnosti u prošlosti ili ugovor o osiguranju sklapa lice koje se sa takvim licem može dovesti u vezu.
13. Osiguranik insistira na tajnosti transakcije, tj. da se iznos premije osiguranja ili suma osiguranja ne prijavi FOO usprkos činjenici da je to zakonska obaveza osiguravača.
14. Klijent molbom ili podmićivanjem pokušava postići kod osiguravača da protivno Zakonu zastupa njegove interese.

Član 3.

Obveznici koji imaju više od četiri uposlenika dužni su organizovati sistem interne kontrole, s posebnim naglaskom na:

- procjenu i poznavanje klijenta,
- prikupljanje podataka o klijentu i transakciji,
- otkrivanje i prijavljivanje sumnjivih transakcija i
- obuku uposlenih iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Član 4.

Ova Odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u «Službenim novinama Federacije BiH».

PREDSJEDNIK STRUČNOG SAVJETA
mr. Zaim Hećo, v.r.

Broj: 1.0.-021-1157-4/07
Sarajevo, 19.06.2007. godine