

На основу члана 46. и 72. Закона о штедно-кредитним организацијама ("Службени гласник Републике Српске" број 93/06), члана 4. став 4., члана 10. став 2. тачка б. и члана 25. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 10/98, 16/00, 18/01, 71/02, 18/03, 39/03 и 123/06), члана 15. став 1. тачка 2. Статута Агенције за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 67/04), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске на сједници одржаној 30.03.2007. године д о н о с и

О Д Л У К У
МИНИМАЛНИМ СТАНДАРДИМА АКТИВНОСТИ
ШТЕДНО-КРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА
НА СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА
И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

Члан 1.

Овом одлуком се ближе прописује минимум обима, облика и садржаја активности штедно-кредитних организација на спречавању прања новца и финансирања тероризма.

Члан 2.

Штедно-кредитне организације (у даљем тексту: ШКО) су дужне да у писаном облику донесу програм за провођење активности из члана 1. ове одлуке, односно програм за управљање ризиком од прања новца и финансирања тероризма, те да обезбиједи провођење адекватних контролних процедура којима ће се обезбиједити да се програм и политике као његов саставни дио у потпуности проводе.

Одредбе програма као и све политике и процедуре ШКО су дужне да у потпуности проводе у свом сједишту и другим организационим дијеловима.

Члан 3.

Обавезни дио програма из претходног члана су и следеће политике:

1. политика о прихватљивости комитента,
2. политика о идентификацији комитента,
3. политика о управљању ризиком од прања новца и финансирања тероризма.

Члан 4.

ШКО су дужне да утврде идентитет својих комитената. Принцип "Упознај свог комитента" треба да буде централни елемент процедура за управљање ризиком.

Програмом и политиком о управљању ризиком од прања новца и финансирања тероризма, ШКО су дужне да предвиде, поред осталог и израду и досљедну примјену јасних и прецизних процедура за извјештавање одговарајућих интерних органа ШКО, као и надлежних институција у складу са законом и прописима о свим законом прописаним и сумњивим активностима комитената.

Члан 5.

Политиком о прихватљивости комитента ШКО је дужна да успостави јасну политику о томе који и какви комитенти су прихватљиви за ШКО, као и да пропише свеобухватне процедуре за провођење те политике. Овом политиком је потребно посебно обухватити и опис врста комитената који за ШКО носе ризик виши од просјечног, те највиши ниво ризика. Поред тога политиком се морају обухватити и елементи као што су историја и

репутација комитента, земља поријекла комитента, јавна или нека друга висока позиција комитента, те остали могући индикатори ризика.

Политике и процедуре за њихово провођење треба да буду прилагођене тако да обухватност (обим) захтјева за испитивањем комитената зависи од нивоа висине ризика комитената тако да се за комитенте са највишим степеном ризика проводе најоштрија и најдетаљнија испитивања и документовања.

Члан 6.

ШКО су дужне да утврде детаљне и свеобухватне процедуре за идентификацију комитената и не могу успоставити пословне односе са њима све док њихов идентитет нису утврдиле на потпуно задовољавајући начин.

Документи из којих ШКО утврђује идентитет комитената генерално треба да буду такве природе да их је најтеже прибавити на незаконит начин или фалсификовати, као и документи који су прописани другим одговарајућим прописом. Посебну пажњу ШКО треба да посвете нерезидентним комитентима.

Поступак идентификације се проводи на почетку успостављања пословних односа. Међутим, да би се осигурало да су документи још увијек важећи и релевантни, ШКО су дужне да проводе периодичне прегледе већ постојећих докумената. У случајевима када ШКО сазнају да немају довољне информације о неком постојећем комитенту дужне су да предузму хитне мјере да добију такве информације на најбржи могући начин.

Члан 7.

ШКО су дужне да за идентификацију комитента пропишу стандарде о врсти потребне документације и временском периоду за чување те документације, а најмање у складу са одговарајућим прописима за чување докумената.

Члан 8.

ШКО су дужне да траже све информације које су потребне за потпуну и сигурну идентификацију сваког комитента.

За лица који желе бити комитенти ШКО, ШКО су дужне да утврде идентитет и захтијевају слиједеће информације и документе:

1. име и презиме;
2. сталну адресу становања;
3. датум и мјесто рођења;
4. јединствени матични број грађанина или број пасоша и земља издавања за нерезиденте;
5. име фирме у којој је лице запослено;
6. опис извора средстава;
7. спесимен потписа;
8. личну карту, возачку дозволу, пасош или неки други званични документ којим се може утврдити његов идентитет уз услов да постоји фотографија лица;
9. податке и документе (као и за комитента) о овлаштеним представницима (посредницима); и
10. друго у складу са одговарајућим прописима.

ШКО су дужне да изврше провјеру свих информација и података увидом у оригинале докумената које су издали за то надлежни органи, укључујући личну карту и пасош. У контактима лице у лице мора бити обављена провјера комитентове фотографије на документу. Свака накнадна промјена горњих информација или докумената мора бити провјерена и документована.

За све оригиналне документе који не могу бити остављени ШКО, ШКО је дужна да тражи њихове фотокопије уредно овјерене од надлежног органа.

Члан 9.

Информисање надлежне институције и блокирање финансијских средстава за која ШКО сумњају или знају да служе за финансирање тероризма или лица која подржавају тероризам је основни предуслов за борбу против тероризма. Највећу пажњу ШКО треба да посвете:

1. провјерама у обиму који је могућ да ли се средства из законских извора или послова у већем или мањем дијелу усмјеравају у подржавање терористичких активности;
2. на основу обавијештења надлежних институција, праћењу и ажурирању листа организација и лица који су повезани са терористима или тероризмом;
3. примјени процедура за спречавање финансирања терориста и терористичких организација укључујући хитно извјештавање надлежних институција о уоченим сумњивим трансакцијама.

Члан 10.

Надзорни одбор ШКО одговоран је за доношење ефикасног програма, те да осигура да се у ШКО проводе адекватне контролне процедуре којима ће се обезбиједити да се програм, политике и процедуре, као његов саставни дио, у потпуности проводе у пракси.

Политике и процедуре ШКО треба да буду ефикасне и да обухватају редовне поступке за одговарајући и успјешан надзор од стране управе, система интерних контрола, подјелу дужности, обуку одговарајућег особља и остале сегменте који су у уској вези са овом облашћу.

За провођење политика и процедура ШКО програмом морају бити јасно дефинисане одговорности и подијелене на одговарајуће носиоце тј. на одговарајуће организационе дијелове или функције, управу, остало руководство и друге раднике ШКО.

Члан 11.

Линије за извјештавање о законом прописаним, необичним, неуобичајеним и сумњивим трансакцијама комитената морају бити јасно дефинисане у писаном облику. Ово извјештавање у пракси мора бити редовно, ефикасно и доступно свим дијеловима ШКО и потпуно у складу са интерно прописаним извјештајним политикама и процедурама.

Члан 12.

Упоредо са обавезом из претходног члана ове одлуке, ШКО је дужна да донесе и интерне процедуре за извјештавање надлежних органа изван ШКО, у складу са одговарајућим законом и прописима, о свим прописаним информацијама и подацима.

ШКО су дужне да у потпуности извршавају своје извјештајне обавезе према законом прописаним институцијама.

Члан 13.

Надзорни одбор ШКО је дужан да осигура да се именује овлаштено лице које ће имати одговорност за координисање свих активности у праћењу усклађености ШКО са свим законским и другим прописаним захтјевима који су предмет ове одлуке и за ефикасно провођење програма.

Члан 14.

У поступку обављања независне екстерне ревизије финансијских извјештаја, ШКО је дужна да са независним вањским ревизорским фирмама уговори и обављање ревизије и оцјене провођења законских и прописаних обавеза, провођења програма, политика, процедура, система интерних контрола и оцјене да ли је ШКО ускладила своје пословање са захтјевима за спречавање прања новца и финансирања тероризма.

Члан 15.

ШКО су дужне да осигурају сталну обуку свих својих радника који су обухваћени програмом за спречавање прања новца и финансирања тероризма.

Периодичност и теме обуке ШКО треба да прилагоде реалним потребама својих организационих дијелова, функција и радника.

Члан 16.

Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику Републике Српске".

Број: УО-324/07
30.03.2007. год.
Бања Лука

ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА

Проф. др Ново Плакаловић