



ОДЛУКА

о минималним стандардима активности банака на спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник Републике Српске“, број 68/12).

- одговори на питања –

Подручје:	Идентификовање клијената
Тема:	Политички изложена лица
Члан:	Члан 19. став 3. тачка 2. Одлуке
Бр. питања:	1.
Датум објаве одговора:	03.05.2019. године
Питање:	<p>Да ли је банка обавезна обезбиједити писано одобрење управе у случају заснивања пословног односа са јавним предузећима и установама зато што су чланови управног одбора, надзорног одбора и директори предузећа у већинском власништву државе, ентитета или Брчко дистрикта БиХ сматрају политички и јавно експонираним лицима?</p> <p>Чланом 19. став 3. тачка 2. Одлуке о минималним стандардима активности банака на спречавању прања новца и финансирања терористичких активности прописано је да су банке дужне да имају одобрење управе за успостављање пословног односа са клијентима који су политички изложена лица. Политички изложеним лицима се у смислу члана 3. став 1. тачка в. подтачка 10. Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 47/14 и 46/16) сматрају и чланови управног одбора, надзорног одбора и директори предузећа у већинском власништву државе, ентитета и Брчко дистрикта БиХ. Чланом 27. став 2. Закона је прописано да када је клијент и/или стварни власник клијента који улази у пословни однос или обавља трансакцију или ако је клијент и/или стварни власник у чије име ступа у пословни однос или обавља трансакцију политички и јавно експонирано лице, обвезник ће поред појачаних мјера предузети и додатне мјере које подразумевају прибављање писаног одобрења највишег руководства прије заснивања пословног односа. Чланом 29. Закона је прописано да се врши поједностављена идентификација и праћење клијента који је орган и институција БиХ, као и институција са јавним овлашћењима. Сви клијенти за које се прибавља писано одобрење управе се класификују у висок ниво ризика. Обзиром да се на органе и институције БиХ и институције са јавним овлашћењима примјењује поједностављена идентификација и праћење, што значи да су у ниском нивоу ризика, интересује нас да ли је и у овим случајевима успостављања пословног односа неопходно прибавити одобрење управе.</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО  
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

Одговор:

Чланом 27. тачка 1. Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 47/14 и 46/16), дефинисано је да ће: „Обвезници успоставити одговарајућу процедуру за одређивање да ли је клијент и/или стварни власник клијента из БиХ или иностранства политички и јавно експониран. Такве процедуре дефинисаће својим интерним актом, истовремено пратећи смјернице ФОО и органа надлежних за надзор, наведених у члану 80. овог закона“.

Такође, чланом 29. став 1. тачка а. Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности дефинисано је да је процедура поједностављене идентификације и праћења клијента могућа ако је клијент орган и институција у БиХ, као и институција с јавним овлашћењима.

Сходно горе наведеном, сматрамо да приликом заснивања пословног односа (отварања рачуна) са јавним предузећем или установом (стварни власник је држава, ентитет или Брчко дистрикт БиХ), треба да поступате у складу са чланом 29. Став 1. тачка а. Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности.

Такође, у складу са Законом и подзаконским актима неопходно је да континуирано пратите пословање својих клијената, да упознате клијентове активности, финансијске и платежне навике, битне информације и документацију о клијентовим пословним везама и новчаним токовима, врсте пословних односа које клијенти имају и њихове пословне контакте, као и учесталост и величину односно обим трансакција, те да уколико уочите одступања од клијентових профилираних понашања или промета по рачунима покренете одговарајуће додатне процедуре праћења клијента.