

На основу члана 86. став 3, члана 89. став 4, члана 98. ст. 5. и 6, члана 102. став 4, члана 103. став 5. и члана 112. став 4. 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 СПРОВОЂЕЊУ ОДРЕДАБА**  
**ЗАКОНА О ОСИГУРАЊУ КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА ОБАВЉАЊЕ**  
**ПОСЛОВА ПОСРЕДОВАЊА У ОСИГУРАЊУ,**  
**ОДНОСНО ЗАСТУПАЊА У ОСИГУРАЊУ**

1. У Одлуци о спровођењу одредаба Закона о осигурању које се односе на обављање послова посредовања у осигурању, односно заступања у осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/2015), у тачки 7. став 1, тачка на крају става замењује се запетом и додају се речи: „те податке о лицима која су блиско повезана с лицима која стичу квалификовано учешће у друштву за посредовање, као и податке о сарадницима акционара/власника удела и лица која стичу квалификовано учешће у друштву за посредовање (пословно име, седиште и матични број правног лица, односно лично име, адресу и јединствени матични број грађана домаћег физичког лица, односно личне име, адресу и број и државу издавања пасоша страног физичког лица) и податке о начину те повезаности.“.

Став 2. мења се и гласи:

„Сарадником из става 1. ове тачке сматра се:

– свако физичко лице које је члан органа управљања у правном лицу чији је стварни власник, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, акционар/власник удела, односно лице које стиче квалификовано учешће у друштву за посредовање или у коме је акционар/власник удела, односно лице које стиче квалификовано учешће у друштву за посредовање члан органа управљања;

– свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је акционар/власник удела, односно лице које стиче квалификовано учешће у друштву за посредовање члан органа управљања;

– свако физичко лице које са акционаром/власником удела, односно с лицем које стиче квалификовано учешће у друштву за посредовање има стварно власништво над истим правним лицем.“.

2. У тачки 8. став 2, одредба под 1) мења се и гласи:

„1) доказ о упису тог лица у регистар домаћег/страног надлежног органа, с подацима о томе ко су стварни власници тог лица у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма – све до физичких лица, односно о лицима која имају учешће у том лицу и о томе колики су апсолутни и процентуални износи капитала, односно учешћа у том лицу, као и о томе ко су чланови органа управљања, односно надзора тог лица и његових власника (извод из регистра надлежног органа и сл.);“.

Одредба под 5. мења се и гласи:

„5) доказ надлежног органа да над тим лицем није покренута истрага, односно да оно није правноснажно осуђено за казнена дела која га чине неподобним за то стицање, укључујући и дела повезана с прањем новца и финансирањем тероризма, односно доказ о неосуђиваности за ова дела и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања друштва за посредовање (извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове и уверење надлежног суда, односно тужилаштва, а за страног лице – уверење надлежног органа матичне државе);“.

После одредбе под 5) додаје се одредба под 5а), која гласи:

„5а) доказ надлежног органа, односно – ако из оправданих разлога није могуће прибавити овај доказ – писмена изјава законског заступника овог лица дата под кривичном и материјалном одговорношћу о томе да стварни власник тог лица, сарадник тог лица, као и физичко лице које је члан органа управљања тог лица нису правноснажно кривично осуђени;“.

У ставу 3, у уводној реченици, речи: „одредбе под 4), 5) и 6)“ замењују се речима: „одредбе под 4) и 6)“.

У одредби под 5), тачка на крају одредбе замењује се тачком са запетом.

После одредбе под 5) додају се одредбе под 6) и 7), које гласе:

„6) доказ надлежног органа да над тим лицем није покренута истрага, односно да није правноснажно осуђено за казнена дела која га

чине неподобним за то стицање, укључујући и дела повезана с прањем новца и финансирањем тероризма, односно доказ о неосуђиваности за ова дела, као и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања друштва за посредовање (извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове и уверење надлежног суда, односно тужилаштва, а за страном лице – уверење надлежног органа стране државе чији је држављанин);

7) доказ надлежног органа, односно – ако из оправданих разлога није могуће прибавити овај доказ – писмена изјава овог лица дата под кривичном и материјалном одговорношћу о томе да сарадник тог лица није правноснажно кривично осуђен.“.

После става 3. додаје се став 4, који гласи:

„Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од оснивача да јој достави доказе о неосуђиваности лица из става 2. одредбе под 5) и 5а) ове тачке и става 3. одредбе под 6) и 7) те тачке, или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.“.

3. У тачки 9. став 1, тачка на крају става замењује се запетом и додају се речи: „које прикупља подносилац захтева из тачке 3. ове одлуке.“.

4. У тачки 10, после става 2. додаје се став 3. који гласи:

„Сматра се да квалификовани стицалац нема добру пословну репутацију у следећим случајевима:

– ако је правноснажно осуђен за кривична дела против привреде, имовине, правног саобраћаја, јавног реда и службене дужности или правосуђа, или за кривична дела прања новца или финансирања тероризма или за кривична дела за која је изречена безусловна казна затвора или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе;

– ако је сарадник тог лица правноснажно осуђен за кривична дела из алинеје прве овог става;

– ако је у последњих десет година починио тежу повреду, односно понављање повреде прописа којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.“.

Досадашњи ст. 3. и 4. постају ст. 4. и 5.

5. После тачке 10. додаје се тачка 10а, која гласи:

„10a. При оцени структуре органа управљања и стварног власништва квалификованог стицаоца, Народна банка Србије утврђује да ли у вези с намераваним стицањем квалификованог учешћа у друштву за посредовање постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма, при чему се за потребе те оцене узима у обзир да ли је квалификовани стицалац тржишно препознатљиво лице, тј. да ли је страно лице из финансијског сектора, међународна финансијска организација или друго правно лице коме је према последњем рангирању пре подношења захтева из тачке 8. став 1. ове одлуке додељен дугорочни кредитни рејтинг STANDARD&POOR'S или FITCH од најмање BBB-, односно дугорочни кредитни рејтинг MOODY'S од најмање BAA3.

Народна банка Србије ће, при оцени финансијског стања квалификованог стицаоца за потребе оцене извора средстава за стицање квалификованог учешћа у друштву за посредовање, од органа управе надлежног за спречавање прања новца прибавити податке о томе да ли се квалификовани стицалац, стварни власник квалификованог стицаоца, лице које је блиско повезано с квалификованим стицаоцем или физичко лице које је члан органа управљања квалификованог стицаоца могу довести у сумњу у погледу прања новца или финансирања тероризма. У случају постојања сумње у погледу прања новца или финансирања тероризма, Народна банка Србије ће затражити информације у вези с тим од надлежних органа (суд, тужилаштво, министарство надлежно за унутрашње послове, орган надзора тржишта хартија од вредности и др.).

При одлучивању о сагласности из тачке 10. став 1. ове одлуке, Народна банка Србије проверава да ли је квалификовани стицалац страно лице порески обвезник државе која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, као и да ли је квалификовани стицалац функционер, члан уже породице функционера и ближи сарадник функционера, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирање тероризма, што се узима у обзир при оцени пословне репутације квалификованог стицаоца.“.

6. У тачки 11. став 2, одредба под 5) мења се и гласи:

„5) доказ надлежног органа да над тим лицем није покренута истрага, односно да није правноснажно осуђено за казнена дела која га чине неподобним за обављање те функције, укључујући и казнена дела повезана с прањем новца и финансирањем тероризма, односно доказ о

неосуђиваности за ова дела, као и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања друштва за посредовање (извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове и уверење надлежног суда, односно тужилаштва, а за страног лице – уверење надлежног органа стране државе чији је држављанин);“.

После одредбе под 5) додаје се нова одредба под 5а), која гласи:

„5а) доказ надлежног органа, односно – ако из оправданих разлога није могуће прибавити овај доказ – писмена изјава овог лица дата под кривичном и материјалном одговорношћу о томе да сарадник тог лица није правноснажно кривично осуђен;“.

После става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од оснивача да јој достави доказе о неосуђиваности лица из става 2. одредбе под 5) и 5а) ове тачке, или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.“.

Досадашњи став 3. постаје став 4.

7. У тачки 12, после става 2. додају се ст. 3. до 5, који гласе:

„Сматра се да лице предложено за члана управе друштва за посредовање нема добру пословну репутацију у следећим случајевима:

– ако је правноснажно осуђено за кривична дела против привреде, имовине, правног саобраћаја, јавног реда и службене дужности или правосуђа, или за кривична дела прања новца или финансирања тероризма или за кривична дела за која је изречена безусловна казна затвора или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе;

– ако је сарадник тог лица правноснажно осуђен за кривична дела из алинеје прве овог става;

– ако је у последњих десет година починио тежу повреду, односно понављање повреде прописа којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

При одлучивању о сагласности из тачке 11. ове одлуке, Народна банка Србије проверава да ли је страног лице предложено за члана управе друштва за посредовање порески обвезник државе која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца

и финансирања тероризма, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, што се узима у обзир при оцени пословне репутације предложеног лица.

Народна банка Србије посебно цени околност да ли је лице предложено за члана управе друштва функционер, члан уже породице функционера и ближи сарадник функционера у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирање тероризма.“.

8. У тачки 25. став 2, одредба под 3) мења се и гласи:

„3) доказ надлежног органа о томе да над тим лицем није покренута истрага, односно да оно није правноснажно осуђено за казнена дела која га чине неподобним за обављање послова заступања у осигурању, укључујући и казнена дела повезана с прањем новца и финансирањем тероризма, односно доказ о неосуђиваности за ова дела, као и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања заступника у осигурању (извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове и уверење надлежног суда, односно тужилаштва);“.

После одредбе под 3) додаје се одредба под 3а), која гласи:

„3а) доказ надлежног органа, односно – ако из оправданих разлога није могуће прибавити овај доказ – писмена изјава тог лица дата под кривичном и материјалном одговорношћу о томе да сарадник тог лица није правноснажно кривично осуђен;“.

После става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од оснивача да јој достави доказе о неосуђиваности лица из става 2. одредбе под 3) и 3а) ове тачке, или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.“.

Досадашњи ст. 3. и 4. постају ст. 4. и 5.

После досадашњег става 4, који постаје став 5, додаје се став 6, који гласи:

„Сматра се да лице из тачке 21. ове одлуке нема добру пословну репутацију у следећим случајевима:

- ако је правноснажно осуђено за кривична дела против привреде, имовине, правног саобраћаја, јавног реда и службене дужности или правосуђа, или за кривична дела прања новца или финансирања тероризма или за кривична дела за која је изречена безусловна казна затвора или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе;
- ако је сарадник тог лица правноснажно осуђен за кривична дела из алинеје прве овог става;
- ако је у последњих десет година починило тежу повреду, односно понављање повреде прописа којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.“.

9. Поступци започети у складу са Одлуком о спровођењу одредаба Закона о осигурању које се односе на обављање послова посредовања у осигурању, односно заступања у осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/2015) окончаће се према одредбама те одлуке.

10. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику Републике Србије“ и ступа на снагу 1. јуна 2018. године.

ИО НБС бр. 64  
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.