**SPROVOĐENjE ODREDBI ZAKONA O OGRANIČAVANjU RASPOLAGANjA IMOVINOM U CILjU SPREČAVANjA TERORIZMA OD STRANE DRUŠTAVA ZA OSIGURANjE**

**PITANjE:** U cilju pravilne implementacije zakonske regulative u poslovnu praksu osiguravajućih društava predviđene odredbama Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma objavljenog u „Službenom glasniku Republike Srbije", br.29/2015, (u daljem tekstu: Zakon), molimo vas za stručno mišljenje i tumačenje sledećih odredbi, i to:

1. Članom 8. Zakona je predviđeno da „pravno ili fizičko lice je dužno da prilikom obavljanja posla ili delatnostiutvrdi da li ima poslova ili drugih sličnih odnosa sa označenim licem".Imajući u vidu navedenu odredbu Zakona postavlja se pitanje da li je osiguravač dužan da utvrdi da li ima poslova sa označenim licem gre uspostavljanja poslovnog odnosa ili isto može da sprovede u najkraćem mogućem roku u toku obavljanja posla, kada objektivne okolnosti i priroda poslovnog procesa omoguće sprovođenje potrebnih aktivnosti.

U cilju sagledavanja pravilne primene navedene zakonske odredbe molimo da imate u vidu sledeće činjenice koje su specifične za obavljanje delatnosti osiguranja :

• prirodu ugovornih odnosa vezano za zaključenje ugovora o osiguranju, odnosno pre svega činjenicu da sredstva uplaćena na ime premije osiguranja ostaju kod osiguravača sve do nastupanja osiguranog slučaja, i nikako ne mogu biti korišćena od strane osiguranika,

• specifičnosti poslovnih procesa osiguravajućih društava (npr. prodaja polisa na terenu, prodaja preko eksternih kanala distribucije, posrednika, zastupnika, putem interneta i sl),

• implementacija zahtevnih softverskih alata u IT aplikacijama, koja bi obezbedila pretragu lista terorista pre zaključenja ugovora/polise uz istovremeno usporavanje procesa prodaje,

• velika izloženost reputacionom riziku i moguć gubitak potencijalnih klijenata, s obzirom da se prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa, ukoliko postoji, primera radi, delimično poklapanje podataka neće uspostaviti poslovni odnos sve dok se ne dobiju informacije od Uprave za sprečavanje pranja novca o daljem postupanju, sa posebnim osvrtom na brojne posledice koje će imati osiguravajuće društvo i potencijalni klijenti, ukoliko se utvrdi da lice kod koga postoji delimično poklapanje podataka nema tretman „označenog lica".

Napominjemo da bi u slučaju tumačenja da se rge zaključenja ugovora/polise ima utvrditi status „označenog lica" poslovanje u oblasti osiguranja iz gore navedenih razloga bi bezrazložno bilo usporeno i opterećeno brojnim finansijskim i pravnim posledicama takvog postupanja.

Sa druge strane, tumačenje po kom bi se utvrđivanje statusa lica kao označenog sprovodilo u toku poslovanja (npr. u sledećih 24/48 sata), a ne pre njegovog zaključenja bi omogućilo normalno i efikasno odvijanje našeg poslovanja, bilo bi sasvim u skladu sa odredbom člana 8. Zakona, a u potpunosti bi ostvarilo nameru zakonodavca da ograniči raspolaganje imovinom određenim licima. Takođe, jedino bi na ovaj način imovina „označenog Irca" bila podložna ograničavanju raspolaganja po rešenju ministra iz člana 10. Zakona.

2. Koliki je zahtevani set podataka kod kojih su ostvarena poklapanja da bi se izvršila prijava Upravi, odnosno da li prijavljujemo lice kod koga je realizovano poklapanje na primer:

• imena i prezimena, a ostali podaci (ID, datum rođenja i sl.) se razlikuju,

• imena, prezimena i jednog dodatnog podatka (adresa, JMBG i sL), a ostali podaci se razlikuju ili je neophodno

• apsolutno poklapanje svih podataka kojima raspolažemo.

3. S obzirom da će ministar nadležan za poslove finansija u roku od tri meseca od dana stupanja na snagu Zakona doneti propise o načinu dostavljanja obaveštenja i informacija o označenom licu i njegovoj imovini, na koji način će se u periodu do donošenja navedenih propisa sprovoditi obaveštavanje Uprave u slučaju da utvrdimo da imamo poslova ili drugih sličnih odnosa sa označenim licem?

4. Imajući u vidu članove 3. i 5. Zakona molimo vas da precizirate da li se pojam Uprava u smislu Zakona odnosi isključivo na Upravu za sprečavanje pranja novca?

5. Ukazujemo da kod ugovora o osiguranju života čija ugovorena premija prelazi zakonske limite (1.000 EUR/2.500 EUR) prema odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Službeni glasnik Republike Srrbije" br.20/2009, 72/2009 i 91/2010), postoji obaveza utvrđivanja i provere identiteta klijenta. Za sve ostale ugovore o osiguranju ne postoji zakonski osnov sprovođenja obavezne identifikacije klijenata, pogotovo imajući u vidu odredbe Zakona o zaštiti podataka o ličnosti.

Stoga, molimo za mišljenje da li prilikom primene Zakona kod pravnih lica:

• je potreban podatak o fizičkom licu koje je ovlašćeno da potpisuje ugovor o osiguranju u ime pravnog lica i da li je za navedeno fizičko lice potrebno izvršiti pretragu da li je u pitanju „označeno lice"?

• potrebno phkupiti podatke iz Agencije za privredne registre o zakonskom zastupniku, prokuristi i punomoćniku i izvršiti pretragu da li je u pitanju „označeno lice", bez obzira na činjenicu koje lice je ovlašćeno da potpisuje ugovor o osiguranju?

 **ODGOVOR:** Na osnovu Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma („Službeni glasnik RS”, broj 29/15 – u daljem tekstu: Zakon), Vlada utvrđuje listu označenih lica. Član 8. Zakona propisuje da je pravno ili fizičko lice dužno da prilikom obavljanja posla ili delatnosti utvrdi da li ima poslova ili drugih sličnih odnosa sa označenim licem. Akt kojim se utvrđuje lista označenih lica objavljuju se u „Službenom glasniku Republike Srbije” i na zvaničnim internet stranicama Vlade i Uprave za sprečavanje pranja novca.

 Iz odredbi Zakona proizilazi da da je za njegovu primenu neophodno da pravno ili fizičko lice ima poslova ili drugih sličnih odnosa sa označenim licem. Iako Zakon ne precizira da li je pre uspostavljanja poslovnog odnosa potrebno sprovoditi odredbe ovog zakona, mišljenja smo da je i pre uspostavljanja poslovnog odnosa potrebno izvršiti proveru da li se lice koje želi da stupi u poslovni odnos sa obveznikom (na primer koje ima nameru da zaključi ugovor o osiguranju) nalazi na listi označenih lica, i ukoliko je to slučaj da odbije uspostavljanje poslovnog odnosa i da o tome obavesti Upravu za sprečavanje pranja novca u zakonski predviđenom roku. „Obustavljanje svake aktivnosti“ iz člana 8. Zakona bi u ovom slučaju bilo odbijanje zaključenja ugovora/polise osiguranja.

Reč „Uprava“ navedena u članovima Zakona se odnosi na Upravu za sprečavanje pranja novca.

Kako je pravno ili fizičko lice dužno da prilikom obavljanja posla ili delatnosti utvrdi da li ima poslova ili drugih sličnih odnosa sa označenim licem, osiguravajuće društvo identifikuje fizičko lice sa kojim je u poslovnom odnosu, odnosno pravno lice i fizičko lice (zastupnika, punomoćnika ili prokuristu) koje je ovlašćeno da u ime pravnog lica potpiše ugovor o osiguranju. Ovde se misli na fizičko lice koje se (fizički) pojavljuje i koje u ime pravnog lica potpisuje ugovor o osiguranju.

**LISTE OZNAČENIH LICA I UPOREĐIVANjE SA PODACIMA STRANKE**

**PITANjE:** Na sajtu Uprave je 27.jula 2015.godine, objavljena lista označenih lica, a u vezi sa obavezama koje su predviđene  Zakonom o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja finansiranja terorizma, a koje važe i za osiguravajuća društva, u čije ime Vam se ovom prilikom i obraćam.

S obzirom da je lista napravljena u word-u, da sadrži dosta podataka, te da su podaci za svako fizičko, kao i pravno lice sa navedene liste dosta opširni,  molim Vas da nas uputite na način pretrage date liste ukoliko postoji .

Konkretno me interesuje da nam objasnite šta predstavljaju ,,četiri dela“ svakog imena sa liste, kao i da li postoji neki podatak u svakom imenu ponaosob koji bi bio ,,ključan“, odnosno na osnovu kojeg bi  sa sigurnošću mogli da izvedemo zaključak  da je reč o osobi sa objavljene liste...ili bilo kakva pomoć oko pretrage ove liste za koju procenite da bi nam  u poslovanju mogla pomoći.

**ODGOVOR:** Na osnovu Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma („Službeni glasnik RS”, broj 29/15 – u daljem tekstu: Zakon), Vlada utvrđuje listu označenih lica. Jedan od osnova za utvrđivanje liste je lista označenih lica utvrđenih od strane Ujedinjenih nacija i drugih međunarodnih organizacija u kojima je Republika Srbija član. Vlada je dužna da sva lica sa lista stavi na listu označenih lica.Vlada je na sednici održanoj 16. jula 2015. godine donela rešenje kojim se utvrđuje lista označenih lica koja se donosi na osnovu liste koju je utvrdio Savet bezbednosti Ujedinjenih nacija u skladu sa rezolucijama 1267(1999) i 1989 (2011). Lista se objavljuje u originalu na engleskom jeziku i u prevodu na srpski jezik. U slučaju bilo kakvog neslaganja merodavan je tekst na engleskom jeziku.

Prevod na srpski jezik je nastao iz formalnih razloga jer je rešenje Vlade zvanični akt i donosi se na službenom jeziku u Republici Srbiji, to jest srpskom jeziku i ćiriličkom pismu. U svakom slučaju, mišljenja smo da je merodavniji tekst u originalu, odnosno lista koju je utvrdio Savet bezbednosti Ujedinjenih nacija.

 Što se tiče transkriptovanih imena u listama, koja su razložena u četiri dela, ona u svojoj celosti predstavljaju kompletno ime. Kompletno ime se sastoji od: 1) imena, 2) imena oca, 3) imena dede, i 4) porodičnog imena (što bi u našem slučaju odgovaralo prezimenu). Iz navedenog proizilazi da deo imena ne može biti dovoljan za utvrđivanje da li se radi o licu sa liste označenih lica. U nekim situacijama ime se ne sastoji iz sva četiri dela. Dva su osnovna razloga za to: ne postoje podaci o njegovom kompletnom imenu, ili ime označenog lica u izvornom obliku ne sadrži sva četiri dela. Iz tog razloga je u pojedinim delovima uneto „na“ ( *not available - nije dostupno*). U praćenju ovih lista treba imati u vidu da ne postoji univerzalni standard za prevođenje arapskih imena na latinicu. Postoji mogućnost različitog spelovanja kao i pisanja jednog istog imena na više različitih načina. Stoga se često ispod osnovne verzije imena nalaze i druge verzije kao **a.k.a.** *(also known as – poznat i kao*, to jest *alias*). Što se tiče drugih imena, odnosno drugih verzija imena, termin „good quality“ se odnosi na kvalitet i kvantitet podataka dovoljan za pouzdanu identifikaciju, koji *najverovatnije* upućuje na jednu osobu. „Law quality“ se odnosi na kvalitet i kvantitet podataka koji nije dovoljan za pouzdanu identifikaciju.

Iz svega navednog proizilazi da je prilikom identifikacije stranke za koju postoji mogućnost da se nalazi na listi, kao i provere liste označenih lica potrebno uzeti u obzir sve dostupne podatke koje ima stranka, i uporediti ih sa svim podacima sa liste. Drugim rečima, postoji mogućnost da se imena u potpunosti ili u velikom delu poklapaju, ali to ne mora sa sigurnošću značiti da se radi o istom licu. Neophodno je uporediti i ostale lične podatke, na primer: datum rođenja, broj pasoša ili drugog ličnog dokumenta, državljanstvo, kao i sve druge dostupne podatke koji mogu pomoći u identifikaciji.