

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
S A R A J E V O

Na osnovu čl. 128. stav (2) tačka i) i 130. stav (1) tačka b) Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH“, br. 23/17 i 103/21), čl. 93. stav (1) tačka c) i 101. stav (2) Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 13/24), člana 4. Pravilnika o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 8/26) i člana 12. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 84/17), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine na 2. sjednici održanoj 25.05.2026. godine, donosi

S M J E R N I C E
O IZMJENAMA I DOPUNAMA SMJERNICA O UPRAVLJANJU I POSTUPKU ANALIZE I
PROCJENE RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI U
OSIGURANJU

Član 1.

U Smjernicama o upravljanju i postupku analize i procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u osiguranju („Službene novine Federacije BiH“, broj 96/25) u članu 1. na kraju teksta, iza riječi: „Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti“ dodaju se riječi: „i Pravilnika o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti“.

Član 2.

U članu 3. stav (2) iza tačke 4) dodaje se nova tačka 5) koja glasi:

„5) Pravilnik - Pravilnik o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik Bosne i Hercegovine“, broj 8/26);“

Dosadašnje tač. 5) do 25) postaju tač. 6) do 26).

Član 3.

Iza člana 6. dodaje se novi član 6a. koji glasi:

„Podaci i dokumentacija za registraciju ovlaštenog lica/obveznika u AMLS sistem

Član 6a.

- (1) Radi registracije obveznika u AMLS sistem, obveznik iz člana 2. ovih Smjernica je dužan FOO-u dostaviti odluku o imenovanju ili promjeni ovlaštenog lica i zamjenika koja mora sadržavati sljedeće podatke:
 - a) ime i prezime odgovornog lica - člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primjenu Zakona o SPN/FTA;
 - b) ime i prezime ovlaštenog lica i njegovog zamjenika;
 - c) kontakt telefon i e-mail adresu odgovornog lica, ovlaštenog lica i zamjenika ovlaštenog lica;

- d) naziv, adresa i sjedište obveznika;
- e) jedinstveni identifikacioni broj (JIB) obveznika.

- (2) Osim podataka iz stava (1) ovog člana obveznik iz člana 2. stav (1) tačka b) i c) ovih Smjernica je dužan prilikom prve registracije dostaviti FOO-u i:
- a) kopiju aktuelnog izvoda iz sudskog registra ili rješenje nadležnog organa i
 - b) obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema djelatnosti.
- (3) Podatke i dokumentaciju iz st. (1) i (2) ovog člana obveznik je dužan dostaviti FOO putem pošte ili elektronskim putem.“

Član 4.

U članu 7. stav (1) riječ „kontinuisanu“ zamjenjuje se riječju „kontinuiranu“, a iza riječi „obuhvaćeni“ dodaje se riječ „internim“.

U stavu (1) tačka b) mijenja se i glasi:

„b) unutarne politike i procedure obveznika, uključujući mjere identifikacije i praćenja transakcija i aktivnosti klijenta,“

U stavu (1) iza tačke b) dodaju se nove tačke c) i d) koje glase:

„c) indikatori sumnjivih transakcija i postupak izvještavanja,

d) specifičnosti određenih proizvoda i usluga koje obveznik nudi, a koje mogu biti podložne zloupotrebi,“.

Dosadašnje tač. c) do h) postaju tač. e) do j).

Iza stava (3) dodaje se novi stav (4) koji glasi:

„(4) Svi novi zaposlenici moraju proći inicijalnu obuku o osnovnim principima SPN/FTA/FP u roku od 60 dana od dana stupanja na dužnost.“

Dosadašnji stav (4) postaje stav (5).

Iza stava (5) dodaju se novi st. (6) i (7) koji glase:

„(6) Obveznik po potrebi može provesti dodatnu edukaciju kada to zahtijevaju izmjene propisa, interni i vanjski nalazi nadzora ili uvođenje novih proizvoda i usluga.

(7) Obveznici su dužni organizovati i specijalizirane obuke u zavisnosti od potreba organizacione jedinice, radnog mjesta ili funkcije, najmanje uključujući: nove zaposlenike, zaposlenike u kontaktu sa klijentima, operativno osoblje, osoblje zaduženo za usklađenost i internu kontrolu, viši menadžment i najviše rukovodstvo.“

Dosadašnji stav (5) postaje stav (8).

Član 5.

Iza člana 7. dodaje se novi član 7a. koji glasi:

„Evidencija i provjera efikasnosti obuke

Član 7a.

- (1) Obveznici su dužni voditi evidenciju o provedenim obukama, uključujući datum, trajanje, sadržaj, popis učesnika i opise radnih mjesta ili funkcija.

- (2) U slučaju nepohađanja obuke bez opravdanog razloga, obveznik je dužan poduzeti odgovarajuće mjere, uključujući disciplinske postupke prema internim pravilima.
- (3) Obveznici su dužni periodično procijeniti efikasnost obuke i predložiti mjere za njeno unaprjeđenje.“

Član 6.

U članu 9. iza stava (6) dodaje se novi stav (7) koji glasi:

„(7) U skladu sa članom 41. st. (1) i (2) Pravilnika, obveznik je dužan da osigura izradu godišnjeg izvještaja o izvršenoj internoj reviziji i o mjerama preduzetim nakon te revizije najmanje jednom godišnje. Razmak između dvije uzastopne revizije, kao i između usvajanja izvještaja od strane nadležnih organa obveznika, ne može biti duži od 12 mjeseci. Godišnji izvještaj o izvršenoj internoj reviziji sadrži najmanje podatke propisane u članu 41. stav (2) Pravilnika.“

Član 7.

U članu 11. stav (1) riječi: „podzakonskim aktima donesenim na osnovu ovog Zakona“ zamjenjuju se riječima: „Pravilnikom i ovim Smjernicama“.

U članu 11. stav (2) riječi: „je dužan da donese program“, mijenjaju se i glase: „je obavezan uzeti u obzir odredbe člana 5. Pravilnika prilikom donošenja internog programa“.

Član 8.

U članu 14. iza stava (2) dodaje se novi stav (3) koji glasi:

„(3) Ukoliko društvo za osiguranje utvrdi da korisnik osiguranja koji je pravno lice ili pravni aranžman predstavlja veći rizik, dužno je poduzeti pojačane mjere koje će uključivati razumne mjere za identifikaciju i provjeru identiteta stvarnog vlasnika korisnika u trenutku isplate.“

Dosadašnji stavovi (3) do (11) postaju stavovi (4) do (12).

Stav (11) riječi: „ili sačiniti njegovu kopiju uvidom u original ili ovjerenu kopiju kojom se smatra i elektronski dokument“ zamjenjuju se riječima: „ili sačiniti njegovu kopiju (ili skenirati), uvidom u original“.

Stav (12) mijenja se i glasi:

„(12) U slučaju stranih dokumenata, ne oslanjajući se samo na identifikacione dokumente, koji se prikupljaju u postupku identifikacije klijenta i njegovih transakcija, koji nisu napisani na jednom od jezika koji se koriste u Bosni i Hercegovini, obveznik će od klijenta pribaviti prevod, ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača.“

Član 9.

U članu 17. stav (2) riječi: „ili da sačini kopiju iste uvidom u original ili ovjerenu kopiju, kojom se smatra i elektronski dokument.“ zamjenjuju se riječima: „ili da sačini kopiju iste (ili skenirati) uvidom u original.“

Član 10.

U članu 19. stav (2) tačka a) mijenja se i glasi:

„a) nadležni organi i institucije bez obzira na administrativni nivo (nivo Bosne i Hercegovine, entiteti, Brčko Distrikt, kantoni, općine),“.

U stavu (2) tačka b) riječ „državni“ zamjenjuje se riječju „nadležni“, a u tački c) riječi „predmetnim mjerama“ zamjenjuju se riječima „primjenom Zakona o SPN/FTA i drugih propisa u vezi SPN/FTA“.

U stavu (3) iza riječi „praćenja“ dodaju se riječi: „uzimajući u obzir odredbe člana 29. Pravilnika“.

Iza stava (5) dodaje se novi stav (6) koji glasi:

„(6) Prilikom provođenja pojednostavljenih mjera identifikacije i praćenja klijenta obveznik je dužan da uspostavi adekvatan nivo praćenja poslovanja klijenta, kako bi bio u stanju da otkrije neuobičajene i sumnjive transakcije.“.

Član 11.

U članu 20. stav (3) riječi: „pored redovnih mjera“ zamjenjuju se riječima: „osim mjera iz člana 11. Zakona o SPN/FTA“.

Član 12.

Iza člana 26. dodaje se novi član 26a. koji glasi:

„Mjere pojačane identifikacije i praćenja koje se primjenjuju na klijente iz zemalja sa strateškim nedostacima i zemalja u kojima postoji veća vjerovatnoća pojavljivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i druge visokorizične situacije

Član 26a.

- (1) Kada je klijent iz zemlje sa strateškim nedostacima ili zemlje u kojoj postoji veća vjerovatnoća pojavljivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz člana 37. Pravilnika ili transakcija da uključuje takve zemlje, te u svim drugim visokorizičnim situacijama, obveznik je dužan internim politikama propisati mjere pojačane identifikacije i praćenja primjerene za određenu visokorizičnu situaciju, uzimajući u obzir one koje su propisane članom 35. Zakona o SPN/FTA, Pravilnikom i ovim Smjernicama, te ih dosljedno primjenjivati.
- (2) Primjerena vrsta pojačane identifikacije i praćenja, uključujući obim traženih dodatnih informacija i provedenog povećanog nadzora, treba zavisiti od razloga zbog kojeg je određena povremena transakcija ili određeni poslovni odnos kategorizovan kao visokorizičan.
- (3) Obveznik nije dužan u svim slučajevima kada je klijent iz zemlje sa strateškim nedostacima ili zemlje u kojoj postoji veća vjerovatnoća pojavljivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz člana 37. Pravilnika ili transakcija da uključuje takve zemlje, te u svim drugim visokorizičnim situacijama, primijeniti sve mjere pojačane identifikacije i praćenja, jer u određenim situacijama visokog rizika može biti dovoljno primijeniti pojačano kontinuirano praćenje tokom trajanja poslovnog odnosa.
- (4) Pri određivanju mjera pojačane identifikacije i praćenja, u slučaju kada je klijent iz zemlje sa strateškim nedostacima ili zemlje u kojoj postoji veća vjerovatnoća pojavljivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz člana 37. Pravilnika ili transakcija da uključuje takve zemlje, te u svim drugim visokorizičnim situacijama, obveznik je dužan razmotriti sve parametre navedene u članu 27. stav (4) Pravilnika.“.

Član 13.

U članu 29. dodaju se stavovi (2) i (3) koji glase:

„(2) Analiza rizika treba biti proporcionalna prirodi i obimu poslovanja obveznika, te treba da obuhvati rizike koji se odnose, kako na klijente, tako i one koji se odnose na proizvode, usluge, transakcije, države, geografska područja i distribucione kanale, u skladu sa članom 6. stav (2) Pravilnika.

(3) Obveznik je dužan, analizom rizika, uzeti u obzir i druge faktore rizika koje je identifikovao zbog specifičnosti svog poslovanja.“.

Član 14.

U članu 32. ispred dosadašnjeg stava (1) dodaje se novi stav (1) koji glasi:

„(1) Obveznik je dužan da u skladu sa odredbama člana 10. Zakona o SPN/FTA, člana 5. Pravilnika i ovim Smjernicama izvršiti procjenu rizika za svaku grupu ili vrstu klijenta, odnosno poslovni odnos, proizvod/uslugu koju obveznik pruža u okviru svoje djelatnosti, odnosno transakcije.“.

Dosadašnji stav (1) postaje stav (2).

Iza stava (2) dodaju se stavovi (3) i (4) koji glase:

„(3) Obveznik će prilikom provođenja procjene rizika iz stava (1) ovog člana, klijenta svrstati u jednu od sljedećih kategorija rizika:

- a) kategoriju niskog rizika,
- b) kategoriju srednjeg rizika i
- c) kategoriju visokog rizika.

(4) Obveznik će prilikom provođenja redovnih mjera identifikacije i praćenja aktivnosti klijenta, na osnovu procjene rizika iz stava (1) ovog člana, odrediti da li će primjeniti pojačanu ili pojednostavljenu identifikaciju i praćenje aktivnosti klijenta, u skladu sa odredbama Poglavlja II Zakona o SPN/FTA.“.

Član 15.

U članu 35. stav (6) iza riječi „Zakona“ dodaju se riječi: „o SPN/FTA“.

Član 16.

U članu 37. stav (4) iza riječi: „visok rizik“ dodaju se riječi „uzimajući u obzir odredbe člana 13. stav (2) Pravilnika.“

Iza stava (4) dodaje se novi stav (5), koji glasi:

„(5) Pored kategorija rizika iz stava (4) ovog člana obveznici su dužni, na osnovu dokumentovane procjene rizika, identifikovati klijente, poslovne odnose i povremene transakcije, koji su neprihvatljivi za obveznike kao što su: fizička i pravna lica koja su pod sankcijama Vijeća sigurnosti UN-a i/ili lica koja obavljaju određenu poslovnu djelatnost bez dozvole nadležnog organa i koji žele uspostaviti poslovni odnos sa obveznikom, te druga lica po procjeni obveznika zbog nemogućnosti adekvatnog upravljanja rizikom.“.

Član 17.

U članu 38. dodaje se stav (2) koji glasi:

„Pored faktora rizika iz stava (1) ovoga člana, obveznik je dužan uzeti u obzir i faktore koji utiču na procjenu rizika iz člana 6. Pravilnika.“.

Član 18.

Iza člana 38. dodaje se novi član 38a. koji glasi:

„Izrada, objavljivanje i ažuriranje lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija

Član 38a.

- (1) Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, odnosno sredstava i klijenata u vezi sa kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti ili

finansiranje širenja oružja za masovno uništenje iz člana 57. stav (5) Zakona o SPN/FTA (u daljem tekstu: Lista indikatora) donosi i ažurira FOO u saradnji sa nadležnim organima iz člana 93. Zakona o SPN/FTA za svaku kategoriju obveznika posebno.

- (2) Prilikom izrade i ažuriranja Liste indikatora iz stava (1) ovog člana u obzir se uzimaju poznate tehnike, metode, i trendovi pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini i inostranstvu, te relevantni dokumenti, publikacije i obavještenja domaćih, regionalnih i međunarodnih organizacija, kao i saznanja do kojih dođu nadležni organi u BiH, kao i strukovna udruženja obveznika iz člana 2. ovih Smjernica.
- (3) Lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija koji se odnose na sektor osiguranja se objavljuje na web stranici Agencije za nadzor. Lista indikatora se ažurira prema potrebi, a najmanje jednom u dvije godine. O izvršenom ažuriranju Liste indikatora Agencija za nadzor će obavijestiti obveznike iz člana 2. ovih Smjernica.
- (4) U skladu sa članom 57. Zakona o SPN/FTA obveznici iz člana 2. ovih Smjernica su dužni sačiniti Listu indikatora na osnovu informacija koje su dostupne o novim trendovima i tipologijama pranja novca i finansiranja terorizma, te u slučaju izmjenjenih okolnosti u poslovanju obveznika sačiniti i dopunu Liste indikatora. Listu indikatora i dopunu Liste indikatora obveznici su dužni dostaviti FOO-u i Agenciji za nadzor u roku od 30 dana od dana sačinjavanja.“.

Član 19.

Iza člana 40. dodaju se novi čl. 40a. i 40b. koji glase:

„Praćenje politički eksponiranih lica

Član 40a.

Prilikom provedbe pojačanih mjera identifikacije i praćenja u vezi politički eksponiranih lica obveznici treba da uzmu u obzir dodatne faktore, odnosno treba da utvrde da li politički eksponirano lice:

- a) ima poslovne interese koji su u vezi sa njegovim javnim funkcijama tj. da li je u sukobu interesa;
- b) je uključeno u procese javnih nabavki;
- c) ima nekoliko srodnih ili nepovezanih istaknutih javnih funkcija koje mogu omogućiti vršenje uticaja na nekoliko ključnih tačaka donošenja odluka u procesu odlučivanja, posebno u odjelima za potrošnju i nabavke;
- d) dolazi iz zemlje za koju je FATF ili drugo relevantno tijelo utvrdilo da ima strateške nedostatke režima pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti ili je poznato da ima visok nivo korupcije, kao i iz zemlje navedene na listi zemalja sa strateškim nedostacima i zemlje u kojima postoji veća vjerovatnoća pojavljivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz člana 37. Pravilnika;
- e) ima istaknutu javnu funkciju u sektorima za koje se zna da su izloženi povećanim nivoima korupcije, kao što su sektori nafte i plina, rudarstva, građevinarstva, prirodnih resursa, odbrambene industrije, sporta, igara na sreću i kockanja;
- f) ima istaknutu javnu funkciju koja bi mu omogućila da negativno utiče na efektivnu implementaciju FATF preporuka u svojoj zemlji.

Lista funkcija i indikatora političke izloženosti

Član 40b.

- (1) Obveznici su dužni koristiti ažurnu listu funkcija i javnih pozicija koje su indikativne za političku izloženost prilikom procjene da li je klijent politički eksponirano lice.
- (2) Lista funkcija obuhvata, između ostalog:
 - a) izabrane i imenovane nosioce najviših izvršnih, zakonodavnih, sudskih i diplomatskih funkcija u Bosni i Hercegovini i inostranstvu;
 - b) članove upravnih i nadzornih odbora i direktore preduzeća u većinskom vlasništvu Bosne i Hercegovine, entiteta, distrikta i općina;
 - c) članove rukovodstva političkih stranaka;
 - d) najviše vojne i bezbjednosne zvaničnike;
 - e) članove porodice i bliske saradnike lica navedenih u ovom stavu.
- (3) Bliskim saradnicima politički eksponiranog lica iz stava (2) ovog člana smatraju se fizička lica za koja je poznato da:
 - a) imaju ili su imala blisku poslovnu vezu sa politički eksponiranim licem, uključujući:
 - 1) zajedničko vlasništvo nad pravnim licem ili pravnim aranžmanom;
 - 2) zajedničko upravljanje poslovnim projektima ili ulaganjima;
 - 3) formalnu ili neformalnu poslovnu saradnju značajnog obima;
 - b) imaju koristi od istih pravnih aranžmana kao politički eksponirano lice, uključujući zajedničko korisništvo trusta, fonda, računa, kompanije ili drugog pravnog subjekta;
 - c) imaju poznatu ličnu povezanost sa politički eksponiranim licem, uključujući:
 - 1) lica koja često putuju, borave ili javno nastupaju sa politički eksponiranim licem;
 - 2) lica koja obavljaju funkcije ličnog savjetnika, asistenta, upravitelja imovine ili drugog ličnog povjerenika.
- (4) Obveznici su dužni formirati, te redovno ažurirati interne liste i koristiti dostupne izvore kako bi osigurali pravovremeno prepoznavanje političkog statusa svojih klijenata.
- (5) U svrhu provođenja mjera pojačane identifikacije i praćenja prema politički eksponiranim licima, članovima porodice politički eksponiranih lica smatraju se:
 - a) roditelji i djeca politički eksponiranog lica;
 - b) bračni i vanbračni partner;
 - c) braća i sestre;
 - d) djedovi, nane/nene, bake i unuci;
 - e) punac, punica, zet i snaha;
 - f) usvojio i usvojenici;
 - g) druga lica s kojima politički eksponirano lice živi u zajedničkom domaćinstvu, a s kojima je povezano krvnim srodstvom ili srodstvom po tazbini.“.

Član 20.

U članu 42. iza stava (2) dodaje se novi stav (3) koji glasi:

„(3) Obveznik mjere identifikacije može povjeriti samo trećim licima za koja se uvjerio da primjenjuju mjere identifikacije i praćenja koje su istovjetne ili strožije u odnosu na mjere identifikacije propisane Zakonom o SPN/FTA i da su predmet adekvatnog nadzora primjene ovih mjera.“

Dosadašnji stavovi (3) do (6) postaju (4) do (7).

Iza stava (6) dodaje se novi stav (7) koji glasi:

„ (7) Mjere praćenja transakcija i aktivnosti klijenata koje su propisane Zakonom o SPN/FTA i provedbenim propisima ne mogu se povjeriti trećem licu. Obveznik je dužan da iste u potpunosti samostalno provodi u okviru obavljanja svojih redovnih zadataka.“.

Dosadašnji stav (7) postaje stav (8).

Član 21.

Iza člana 43. dodaje se novi član 43a. koji glasi:

„Ažuriranje dokumentacije

Član 43a.

(1) Obveznici će voditi računa o valjanosti i relevantnosti informacija, podataka i dokumentacije, koji su osnov za identifikaciju klijenta i transakcije, tako što će vršiti redovne provjere postojećih dokumenata za vrijeme trajanja poslovnog odnosa. U slučaju značajnih transakcija, značajnih izmjena u načinu obavljanja transakcija od strane klijenta, ili drugih značajnih promjena zbog kojih se javlja potreba za ponovnom provjerom odnosa s klijentom, trebaju se zahtijevati i/ili prikupiti nove ili dodatne informacije i dokumentacija za identifikaciju.

(2) Za klijente sa kojima je obveznik ranije uspostavio poslovni odnos, proveo mjere identifikacije i praćenja klijenta, te klijentu na osnovu procijenjenog rizika omogućio raspolaganje elektronskim kanalom distribucije proizvoda ili usluge, sa svim primjenjivim elementima zaštite i autentifikacije korištenja tog kanala distribucije, obveznik može u toku trajanja poslovnog odnosa od klijenta obezbijediti važeći identifikacioni dokument kroz takav kanal distribucije, ukoliko je isti istekao nakon uspostave poslovnog odnosa, uz osiguranje zapisa o datumu i vremenu kada je izvršeno pribavljanje ažuriranog dokumenta.“

Član 22.

Obveznik iz člana 2. ovih Smjernica je dužan uskladiti svoje poslovanje sa odredbama ovih Smjernica najkasnije u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovih Smjernica.

Član 23.

Ove Smjernice stupaju na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije Bosne i Hercegovine“.

PREDSJEDNIK
STRUČNOG SAVJETA

Damir Hadžić

Broj: 01-02.1.-02-1-74-2/26 E
Sarajevo, 25.05.2026. godine