

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. 64. stav (4) i 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH“ 23/17), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine na svojoj 6. sjednici održanoj 06. 10. 2017. godine d o n o s i

P R A V I L N I K

O UVJETIMA I NAČINU UREĐIVANJA I PROVOĐENJA SISTEMA INTERNIH KONTROLA DRUŠTVA
ZA OSIGURANJE I DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE

I OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

(Predmet)

- (1) Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuju minimalni zahtjevi i pravila za uspostavljanje i sprovođenje sistema internih kontrola u poslovanju društva za osiguranje.
- (2) Odredbe ovog Pravilnika se na odgovarajući način primjenjuju i na društva za reosiguranje.

Član 2.

(Definicija)

Sistem internih kontrola čine metode i postupci ugrađeni u organizaciju društva za osiguranje i društva za reosiguranje (u daljem, tekstu: društvo) usvojeni od strane uprave društva kako bi osigurali nesmetano djelovanje svih poslovnih funkcija u društvu. Oblikovanje sistema internih kontrola zavisi od veličine, organizacijskog oblika te načina rukovođenja u društvu.

Član 3.

(Provođenje internih kontrola)

Društvo je obavezno da, u skladu sa zakonskim propisima, ovim Pravilnikom i pravilima struke uspostavi, sprovodi i unapređuje na primjeren, ekonomičan, efektivan i efikasan način sistem internih kontrola.

II UREĐIVANJE SISTEMA INTERNIH KONTROLA

Član 4.

(Uređivanje internih kontrola)

Društvo je dužno da donese pisane politike, procedure i uputstva za sve postupke i radnje koji se u društvu organizuju, usmjeravaju i provode, na način koji odgovara prirodi, složenosti i rizičnosti poslovanja, kao i promjenama uvjeta poslovanja koje se mogu predvidjeti, a u cilju sprečavanja prekomjerne izloženosti društva rizicima, sprečavanja nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju društva, kao i zaštite interesa osiguranika, korisnika osiguranja, trećih oštećenih lica i drugih povjerilaca društva.

Član 5.

(Uspostavljanje internih kontrola)

Sistem internih kontrola mora biti uspostavljen na način da obuhvata najmanje upravljačke, računovodstvene, administrativne i druge procedure, postupke i radnje, okvir unutrašnje

kontrole, a u cilju sprječavanja prekomjerne izloženosti društva rizicima i potencijalnim nezaklonostima i nepravilnostima u njegovom poslovanju.

Član.6.
(Primjena)

Sistem internih kontrola obuhvata kontrolu poslovnih procesa unutar kojih se odvijaju poslovne aktivnosti u društvu, a naročito:

- 1) praćenje i kontrolu usklađenosti poslovanja društva i donesenih odluka i drugih akata s propisima;
- 2) praćenje i kontrolu poštovanja pravila organizacije i praćenje usklađenosti poslovanja društva sa usvojenim strategijama, politikama, planovima, procedurama, aktima poslovne politike i drugim aktima;
- 3) procjenu ostvarenih poslovnih rezultata u odnosu na planove društva i analizu poslovnih rezultata po vrstama osiguranja;
- 4) praćenje i kontrolu novčanih tokova, poslovnih dokumenata i sistema obrade podataka o poslovnim promjenama;
- 5) praćenje i kontrolu svih postupaka u procesu preuzimanja rizika i zaključivanja ugovora o osiguranju;
- 6) praćenje i kontrolu postupaka rješavanja šteta i odlučivanja po prigovorima upućenim društvu;
- 7) praćenje kontrole postupaka i mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 8) otkrivanje i sprečavanje prevara u osiguranju;
- 9) praćenje naplate potraživanja, posebno praćenje potraživanja po vrijednosnim papirima i boniteta pravnih lica u portfelju društva za osiguranje;
- 10) praćenje i kontrolu upravljanja ukupnom imovinom i obavezama društva;
- 11) permanentno praćenje i kontrolu aktivnosti zastupničke i posredničke mreže;
- 12) preispitivanje adekvatnosti opštih akata i akata poslovne politike društva;
- 13) provjeru i kontrolu pouzdanosti informacionog sistema i zaštite podataka koji se nalaze pohranjeni u njemu;
- 14) praćenje i kontrolu sistema odlučivanja i prenošenja ovlaštenja za odlučivanje, sprovođenja odluka, sprovođenja pravila o nespojivosti obavljanja određenih poslova, sprečavanja sukoba interesa kao i sukoba nadležnosti organizacionih jedinica društva.

III SPROVOĐENJE SISTEMA INTERNIH KONTROLA

Član 7.
(Nadležnosti)

- (1) Za organizovanje i razvoj sistema internih kontrola odgovorna je uprava društva.
- (2) Za sprovođenje sistema internih kontrola odgovorna je uprava i svi zaposleni u društvu koji su dužni da se pri obavljanju svojih poslova i zadataka pridržavaju utvrđenih i propisanih procedura, postupaka i radnji, te uspostavljenih etičkih i profesionalnih standarda obavljanja djelatnosti osiguranja.

- (3) Zaposlenik u društvu dužan je da sve nepravilnosti koje uoči u organizaciji i sistemu internih kontrola blagovremeno prijavi članovima uprave društva i neposrednim rukovodiocima radi otklanjanja istih.

Član 8.

(Procedure praćenja usklađenosti)

- (1) Sprovođenje sistema internih kontrola obuhvata posebno kontrolu poslovanja društva u skladu sa propisima i izvještavanje o tome, procjene mogućeg uticaja promjena u pravnom okruženju na poslovanje društva, identifikovanje i procjenu pravnog rizika.
- (2) Zaposleni koji obavljaju poslove kontrole usklađenosti poslovanja društva dužni su da poznaju i prate izmjene u propisima i internim aktima društva.
- (3) Društvo je obavezno da, na nivou svih organizacionih jedinica, uspostavlja odgovarajuće procedure koje omogućavaju kontinuirano praćenje i mjerenje pravnog rizika i koje su usklađene sa propisima i internim aktima društva, pravilima struke dobrim poslovnim običajima.

Član 9.

(Kontrola učinkovitosti procedura)

Društvo je dužno da uspostavljeni sistem internih kontrola, kontinuirano preispituje i prilagođava promjenama u svom poslovanju, kao i da blagovremeno izmjeni sve procedure i aktivnosti društva za koje se utvrdi da su neadekvatne i prilagodi ih nastalim promjenama u organizaciji i poslovnom okruženju.

IV PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 10.

(Donošenje akta)

Društvo je dužno najkasnije u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovog Pravilnika sačiniti akte u skladu sa članom 4. ovog Pravilnika.

Član 11.

(Stupanje na snagu)

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".

PREDSJEDNIK
STRUČNOG SAVJETA

mr.sci. Edita Kalajdžić s.r

Broj: 021-2728-3/17
Sarajevo, 06. 10. 2017. godina