

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 člana 28. stav (6) i člana 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH“, broj: 23/17), 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 9. sjednici održanoj 05. 12. 2017. godine, donosi

PRAVILNIK
**O UVJETIMA ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA STICANJE KVALIFIKOVANOG UDJELA U DRUŠTVU
ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVU ZA REOSIGURANJE**

I UVODNE ODREDBE

Član 1.
(Predmet Pravilnika)

Ovim Pravilnikom Agencija za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija za nadzor) detaljnije propisuje:

- a) sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog udjela u društvu za osiguranje, odnosno društvu za reosiguranje (u daljem tekstu: društvo za osiguranje),
- b) kriterije za procjenu prihvatljivosti namjeravanog sticaoca kvalifikovanog udjela u društvu za osiguranje (u daljem tekstu: namjeravani sticaoc) i finansijsko stanje namjeravanog sticaoca i
- c) sadržaj dokumenata i informacija koje treba priložiti namjeravani sticaoc uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog udjela.

II ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA STICANJE KVALIFIKOVANOG UDJELA

Član 2.
(Sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog udjela)

Zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog udjela treba da sadrži:

- a) ime i prezime, djevojačko prezime, državu, mjesto i datum rođenja, državljanstvo, prebivalište, odnosno boravište i JMBG (ako je primjenjivo) namjeravanog sticaoca koji je fizičko lice, odnosno firmu, sjedište, ID i PDV broj (ako je primjenjivo) namjeravanog sticaoca koji je pravno lice,
- b) adresu punomoćnika za primanje pismena u Bosni i Hercegovini, kada namjeravani sticaoc nema prebivalište, odnosno boravište u Bosni i Hercegovini.

III KRITERIJI ZA PROCJENU PRIHVATLJIVOSTI NAMJERAVANOG STICAOCA KVALIFIKOVANOG UDJELA

Član 3.

(Kriteriji za procjenu prihvatljivosti i finansijskog stanja namjeravanog sticaoca)

U postupku odlučivanja o davanju odobrenja za sticanje kvalifikovanog udjela u društvu za osiguranje Agencija za nadzor cijeni podobnost i finansijsko stanje namjeravanog sticaoca, njegove upravljačke sposobnosti i uticaj na društvo za osiguranje na osnovu sljedećih kriterija:

- a) poslovne reputacije i ugleda koji se cijene u odnosu na njegove finansijske i poslovne aktivnosti, uključujući i da li je nad imovinom namjeravanog sticaoca bio otvoren stečajni postupak, odnosno likvidacioni postupak i/ili da li je namjeravani sticaoc – fizičko lice bio na rukovodećim poslovima u društvu za osiguranje ili drugom privrednom društvu u vrijeme kada je nad društvom za osiguranje ili tim društvom otvoren stečajni postupak, odnosno likvidacioni postupak,
- b) pokazatelja koji mogu biti od značaja za ocjenu uticaja namjeravanog sticaoca na upravljanje rizicima u društvu za osiguranje,
- c) procjene upravljačkih sposobnosti, znanja i vještina namjeravanog sticaoca kvalifikovanog udjela, kao i ugleda, odgovarajućih profesionalnih sposobnosti i iskustava lica koja će, nakon sticanja kvalifikovanog udjela, namjeravani sticaoc predložiti da vode poslove društva za osiguranje,
- d) finansijskog stanja namjeravanog sticaoca i njegovog uticaja na poslovanje društva za osiguranje, ukoliko se odobrenje izda,
- e) mogućnosti društva za osiguranje da ispunjava uvjete utvrđene Zakonom o osiguranju i ovim Pravilnikom, a posebno da li grupa čiji član treba da postane društvo za osiguranje ima vlasničku strukturu koja omogućava provođenje efikasne kontrole, efikasnu razmjenu informacija između nadležnih nadzornih organa i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim organima,
- f) postojanja opravdanih razloga za sumnju, u skladu sa propisima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, da se u vezi sticanja kvalifikovanog udjela provodi ili namjerava provesti pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti ili to sticanje može uticati na povećanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

IV SADRŽAJ DOKUMENATA I INFORMACIJA KOJI SE PODNOSE UZ ZAHTJEV ZA STICANJE KVALIFIKOVANOG UDJELA

Član 4.

(Dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev)

(1) Namjeravni sticaoci kvalifikovanih udjela u društvu za osiguranje, moraju prethodno, u pisanom obliku podnijeti zahtjev za odobrenje Agenciji za nadzor te navesti visinu namjeravanog udjela i relevantne informacije iz člana 18. stava (1) tačka e) odnosno tač. f) i g) Zakona o osiguranju.

(2) Fizičko lice (namjeravani sticaoc) uz zahtjev iz stava (1) ovog člana prilaže sljedeću dokumentaciju:

- a) ovjerenu kopiju lične karte, odnosno pasoša za strance,
- b) ovjerenu izjavu da u periodu od pet godina prije podnošenja zahtjeva nije bilo član uprave niti nadzornog odbora društva za osiguranje nad kojim je otvoren stečaj, postupak likvidacije ili čije je odobrenje oduzeto zbog kršenja zakona,

- c) podaci o obrazovanju i pregled profesionalnih aktivnosti i radnog iskustva, uključujući nazive svih pravnih lica u kojima je to lice radilo, uz navođenje poslova koje je izvršavalo i ovlaštenjima koje je imalo,
- d) ovjerenu izjavu o imovinskom stanju i prihodima,
- e) potvrdu nadležne poreske uprave ili drugog nadležnog organa da nema zaostalih poreskih obaveza koje nisu starije od 30 dana,
- f) ovjerenu izjavu o kontrolnom interesu ili vlasništvu u drugim društvima ili drugom privrednom društvu, sa navođenjem firme i sjedišta i načina interesa,
- g) uvjerenje nadležnog organa da nije kažnjavano za krivična djela protiv privrede, poslovanja i sigurnosti platnog prometa, iz oblasti poreza, protiv imovine i protiv pravosuđa ili bilo koje drugo krivično djelo u vezi sa obavljanjem njegove profesionalne djelatnosti,
- h) dokaz o osiguranim sredstvima za sticanje kvalifikovanog udjela i ovjerenu izjavu i dokaz o porijeklu sredstava za sticanje kvalifikovanog udjela u društvu za osiguranje,
- i) ovjerenu izjavu da nije bio na rukovodećim položajima u privrednom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, odnosno postupak likvidacije,
- j) ovjerenu izjavu da je poslovno sposobno lice,
- k) dokaze o plaćenju naknadi propisanoj aktom Agencije za nadzor,
- l) na poziv Agencije za nadzor, po potrebi, i drugu dokumentaciju i informacije kojima se dokazuje ispunjavanje uvjeta propisanih Zakonom o osiguranju i ovim Pravilnikom, uključujući i informacije koje su propisane Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(3) Pravno lice (namjeravani sticaoc) uz zahtjev iz stava (1) ovog člana prilaže sljedeću dokumentaciju:

- a) izvod iz registra nadležnog registarskog suda, ne stariji od 15 dana,
- b) ovjerenu izjavu da nad pravnim licem nije pokrenut niti otvoren stečajni postupak, odnosno likvidacioni postupak ili oduzeto odobrenje zbog kršenja zakona,
- c) listu dioničara izdatu od nadležne institucije koja vodi evidenciju o dioničarima,
- d) revidirane finansijske izvještaje (bilans stanja, bilans uspjeha, izvještaj o novčanim tokovima, promjene u kapitalu) za posljednje tri godine, odnosno ako je namjeravani sticaoc osnovan unutar protekle tri godine, finansijske izvještaje od osnivanja i konsolidirane finansijske izvještaje ukoliko je namjeravani sticaoc matično društvo ili drugo privredno društvo, odnosno nadređeno lice u grupi, sa izvještajem i mišljenjem vanjskog revizora za posljednje tri godine, odnosno od momenta kada izvještaji podliježu obavezi revizije,
- e) podatke iz člana 2. stav (1) tačka 1. ovog Pravilnika o licima koja imaju značajan vlasnički udio u tom pravnom licu, uz naznaku procenta vlasništva,
- f) potvrdu nadležne poreske uprave ili drugog nadležnog organa da nema zaostalih poreskih (direktnih i indirektnih) obaveza i neplaćenih doprinosa, koji nisu stariji od 15 dana,
- g) ovjerenu izjavu da namjeravanom sticaocu zbog nepoštivanja propisa nije oduzeto odgovarajuće odobrenje ili odobrenje za obavljanje određenih poslova prema zakonima koji su u nadležnosti Agencije za nadzor ili drugog srodnog nadzornog organa u Bosni i Hercegovini, odnosno inostranstvu,
- h) dokaz da li je sjedište namjeravanog sticaoca u zemlji u kojoj se ne primjenjuju međunarodno prihvaćeni standardi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- i) dokaz o osiguranim sredstvima za sticanje kvalifikovanog udjela i ovjerenu izjavu i dokaz o porijeklu sredstava za sticanje kvalifikovanog udjela u društvu za osiguranje,
- j) potvrda nadležnog organa da namjeravani sticaoc nije pravomoćno osuđen za prekršaj koji predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije za nadzor ili drugih srodnih nadzornih tijela u Bosni i Hercegovini, odnosno inostranstvu,
- k) dokaz o plaćenju naknadi propisanoj aktom Agencije za nadzor,
- l) na poziv Agencije, po potrebi, i drugu dokumentaciju i informacije kojima se dokazuje ispunjavanje uvjeta propisanih Zakonom o osiguranju i ovim Pravilnikom, uključujući i

informacije koje su propisane Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(4) Dokumentacija iz st., 3. i 4. ovog člana dostavlja se na pismu i jeziku koji je u službenoj upotrebi u Bosni i Hercegovini.

V ZAVRŠNE ODREDBE

Član 5.
(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

Broj: 021-3284-5/17
Sarajevo, 05. 12. 2017. godine