

Bosna i Hercegovina
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
**AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**
S A R A J E V O

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

P R A V I L N I K

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

I OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(Predmet)

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

Članak 2.

(Definicija)

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

Članak 3.

(Provođenje internih kontrola)

Društvo je obvezno, sukladno zakonskim propisima, ovom Pravilniku i pravilima struke uspostaviti, sprovoditi i unapređivati na primjeren, ekonomičan, efektivan i efikasan način sustav internih kontrola.

II UREĐIVANJE SUSTAVA INTERNIH KONTROLA

Članak 4.

(Uređivanje internih kontrola)

Društvo je dužno donijeti pisane politike, procedure i naputke za sve postupke i radnje koji se u društvu organiziraju, usmjeravaju i provode, na način koji odgovara prirodi, složenosti i rizičnosti poslovanja, kao i promjenama uvjeta poslovanja koje se mogu predvidjeti, a u cilju sprječavanja prekomjerne izloženosti društva rizicima, sprječavanja nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju društva, kao i zaštite interesa osiguranika, korisnika osiguranja, trećih oštećenih osoba i drugih povjeritelja društva.

Članak 5.

(Uspostavljanje internih kontrola)

Sustav internih kontrola mora biti uspostavljen na način da obuhvaća 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.

Članak 6.
(Primjena)

Sustav internih kontrola obuhvaća 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 poštivanja pravila organizacije i praćenje usklađenosti poslovanja društva s usvojenim strategijama, politikama, planovima, procedurama, aktima poslovne politike i drugim aktima;
- 3) prosudbu ostvarenih poslovnih rezultata u odnosu na planove društva i analizu poslovnih rezultata po vrstama osiguranja;
- 4) praćenje i kontrolu novčanih tijekova, poslovnih dokumenata i sustava 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 sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma;
- 8) otkrivanje i sprječavanje prijevara u osiguranju;
- 9) praćenje naplate potraživanja, posebno praćenje potraživanja po vrijednosnim papirima i boniteta pravnih osoba u portfelju društva za osiguranje;
- 10) praćenje i kontrolu upravljanja ukupnom imovinom i obvezama društva;
- 11) permanentno praćenje i kontrolu aktivnosti zastupničke i posredničke mreže;
- 12) preispitivanje adekvatnosti općih akata i akata poslovne politike društva;
- 13) provjeru i kontrolu pouzdanosti informacijskog sustava i zaštite podataka koji se nalaze pohranjeni u njemu;
- 14) praćenje i kontrolu sustava odlučivanja i prenošenja ovlaštenja za odlučivanje, sprovođenja odluka, sprovođenja pravila o nespojivosti obavljanja određenih poslova, sprječavanja sukoba interesa kao i sukoba nadležnosti organizacijskih jedinica društva.

III SPROVOĐENJE SUSTAVA INTERNIH KONTROLA

Članak 7.
(Nadležnosti)

- (1) Za organiziranje i razvoj sustava internih kontrola odgovorna je uprava društva.
- (2) Za sprovođenje sustava internih kontrola odgovorna je uprava i svi zaposleni u društvu koji su obvezni da se pri obavljanju svojih poslova i zadataka pridržavaju utvrđenih i

propisanih procedura, postupaka i radnji, te uspostavljenih etičkih i profesionalnih normi obavljanja djelatnosti osiguranja.

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

Članak 8.

(Procedure praćenja usklađenosti)

- (1) Sprovođenje sustava internih kontrola obuhvaća posebno kontrolu poslovanja društva sukladno propisima i izvješćivanje o tome, prosudbe mogućeg utjecaja promjena u pravnom okruženju na poslovanje društva, identificiranje i prosudbu pravnog rizika.
- (2) Zaposleni koji obavljaju poslove kontrole usklađenosti poslovanja društva obavezni su da poznaju i prate izmjene u propisima i internim aktima društva.
- (3) Društvo je obvezno da, na razini svih organizacijskih jedinica, uspostavlja odgovarajuće procedure koje omogućavaju kontinuirano praćenje i mjerenje pravnog rizika i koje su usklađene s propisima i internim aktima društva, pravilima struke i dobrim poslovnim običajima.

Članak 9.

(Kontrola učinkovitosti procedura)

Društvo je obvezno da uspostavljeni sustav 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 PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 10.

(Donošenje akta)

Društvo je obvezno najkasnije u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovog Pravilnika sačiniti akte sukladno članku 4. ovog Pravilnika.

Članak 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 v.r.

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