

ГРАВЕ

Бр. 0301-5086 22.11.2019 год. СКОПЈЕ

СКОПЈЕ

Управа за финансиско разузнавање

Плоштад Пресвета Богородица бр. 3/6-ти кат

1000 Скопје

Република Северна Македонија

-За Г-дин Блажо Трендафилов

Друштво за животно осигурување

УНИКА ЛАЈФ АД

Бр. 0306-2484 22.11.2019 год. СКОПЈЕ

Предмет: Забелешки по Предлог Законот за изменување и дополнување на Закон за спречување перење пари и финансирање на тероризам

Почитувани,

Со овој допис ги истакнуваме нашите забелешки и сугестии во однос на одредени одредби од Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам.

1. Договорите за осигурување на живот се склучуваат за подолг временски период од 10, 20 години и повеќе, и ако премијата се уплаќа на рати, уплатата се врши, исто така во подолг временски период. Договорите за осигурување на живот, во текот на нивното времетраење може да се раскинат поради неплаќање на премиите, поради откуп на полисата (по изминати три години и уплатени три премии, при што откупната вредност е помала од уплатените премии), при настапување на осигурениот случај - смрт, како и промена на осигурена сума (намалена осигурена сума), па во овие случаи осигурената сума значително ќе се намали од износот на осигурената сума наведена во Полисата. Различна е ситуацијата при еднократната уплата на премијата.

Од овие причини, предлагаме одредбата од член 53 став 5 да се измени и дополни на начин што Друштвата за животно осигурување ќе имаат обврска за Пријава до УФР при уплата на премија по Полиса за осигурување на живот во износ еднаков или поголем од 15000 евра и исплата еднаква или поголема од 15.000 евра, по основ на откуп, заем или доживување.

2. Осигурувањето на живот во случај на смрт – ризико осигурување не претставува ризик во смисла на Законот за спречување перење пари и финансирање тероризам затоа што истото не содржи штедна компонента односно уплатената премијата не се враќа, а осигурената сума се исплаќа на корисникот доколку настапи смрт. Во таа смисла, предлагаме во законот да се предвиди посебна одредба со која договорите за осигурување на живот во случај на смрт-ризико осигурување ќе се иземат од пријава во УФР.

3. Во однос на висината и начинот на одмерување на глобите, сметаме дека во Предлог-законот, истите се премногу високо одредени, и предлагаме да остане во сила постојното законско решение.

4. Обврската од член 57 за формирање на Оддел за спечување перење пари и финансирање на тероризам доколку во субјектот се вработени повеќе од 50 лица, сметаме дека треба да исклучи кај Друштвата за осигурување. Ова од причини што Осигурителните компании, според обемот на работа не може да се изденачуваат со банките, како и поради фактот дека најголемиот дел од вработените се вработени во Службата за продажба, така што Осигурителните компании треба да ги зголемат трошоците за вработување на други лица кои ќе извршуваат само работи во Одделот за спречување перење пари и финансирање на тероризам, а осигурителната дејност е оцената со низок ризик од перење пари и финансирање на тероризам.

5. Со оглед на тоа дека деловниот однос меѓу компаниите за осигурување на живот и договорувачите на осигурување на живот е пропишан во Законот за облигациони односи и каде што се определени правата и обврските на договорните страни, меѓу кои и начинот на прекинувањето на договорот за осигурување на живот, компаниите за осигурување на живот немаат можност за прекин на деловниот однос надвор од пропишаните одредби од овој Закон. Од таа причина, сметаме дека не е возможно да се прекине деловниот однос меѓу друштвото за осигурување на живот и постојните клиенти во случај кога не може да се спроведат активностите за идентификација на клиентот согласно Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам без да се повредат одредбите од Законот за

КРОАЦИЈА ОСИГУРУВАЊЕ-ЖИВОТ АД



СКОПЈЕ

Бр. 03-5684/1 22.11.2019 год. СКОПЈЕ

Акционерско друштво за осигурување
ВИНЕР ЛАЈФ-Виена Иншуренс Гру

Бр. 306/1326

22.11.2019 год.

РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА - REPUBLICA E MACEDONIS E VERIUT
МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ - MINISTRIA E FINANCIVE
УПРАВА ЗА ФИНАНСИСКО РАЗУЗНАВАЊЕ
DIRECTORIA PER INTELIJENJE FINACIARE
СКОПЈЕ - SHKUP

Примено:	22.11.2019		
Регистар ме:			
Орг. Един. Nj. org.	Број: Nc	Прилог: Shtojce	Вредност: Vlera

облигациони односи. Предлагаме да се предвиди обврска на друштвата за осигурување на живот за овие случаи да ја известуваат Управата за финансиско разузнавање, при што друштвата за истите клиенти ќе воведат мерки на засилен надзор.

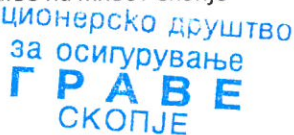
6. Во поглед на следењето на деловниот однос со клиентите, предлагаме да се додадат одредби со кои ќе се задолжат компаниите за осигурување на живот да обезбедат податоци и документи, како и да извршат анализа на односот со клиентот во момент кога клиентот контактира со компанијата со цел извршување на одредено право од полисата (исплата на штета, откуп, исплата на осигурена сума при истек на полисата и слично), односно да осигурителните компании да не вршат периодично ажурирање на податоците на клиентот (освен за оние кои се утврдени како клиенти со висок ризик), туку истото да се одвива при остварување на одредено право од полисата, или при промена на договорените елементи во полисата. Ова од причина што во многу случаи, по склучените договори клиентите не стапуваат во контакт со друштвото за осигурување, па е нецелисходно да постои обврска за ажурирање. Сметаме дека целите на Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам ќе се остварат доколку се врши анализа во момент кога клиентот остварува некое право од полисата.

Со почит,

Маја Станковска Костова
Генерален директор
КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД-
Друштво за осигурување на живот Скопје



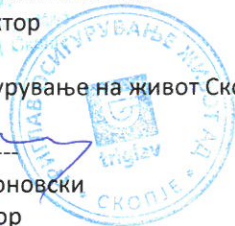
Зоран Стојановски
Генерален директор
ГРАВЕ АД-
Друштво за осигурување на живот Скопје



Дарко Дедиќ
Претседател на Управен одбор
Винер Лајф АД-
Виена Иншуренс груп АД Скопје



Александра Шкемби Антоvsка
Генерален директор
УНИКА Лајф АД-
Друштво за осигурување на живот Скопје



Александар Андоновски
Извршен директор
Триглав Осигурување Живот АД, - Скопје

