

Številka: 5420-5/2018-2

Datum: 8. 3. 2018

Zadeva: Stališče Agencije za zavarovalni nadzor o uporabi Smernic o dejavnih tveganja

Uvod

Evropski bančni organ (EBA), Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) ter Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA) so sprejeli Skupne smernice na podlagi členov 17 in 18(4) Direktive (EU)2015/849 o poenostavljenem in okrepljenem skrbnem preverjanju strank ter dejavnih, ki bi jih kreditne in finančne institucije morale upoštevati pri oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, povezanega s posameznimi poslovnimi odnosi in občasnimi transakcijami (v nadaljevanju: Smernice o dejavnih tveganja). Na podlagi uredb o ustanovitvi evropskih nadzornih organov si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za spoštovanje Smernic o dejavnih tveganja.

Stališče Agencije za zavarovalni nadzor

Agencija za zavarovalni nadzor si bo prizadevala, da bo izvajala Smernice o dejavnih tveganja tako, da jih bo vključila v svoje nadzorniške postopke.

Agencija za zavarovalni nadzor se bo po potrebi posvetovala z drugimi nadzornimi organi in drugimi pristojnimi organi, ki vodijo postopke in izvajajo ukrepe za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja ter financiranja terorizma.

Pričakovanja Agencije za zavarovalni nadzor

Agencija za zavarovalni nadzor pričakuje, da bodo zavarovalnice, pokojninske družbe, osebe, ki opravljajo dejavnost zastopanja oziroma posredovanja pri sklepanju pogodb o življenjskem zavarovanju, ter drugi zavezanci s področja o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki so pod nadzorom Agencije za zavarovalni nadzor, pri svojem poslovanju v največji možni meri upoštevali Smernice o dejavnih tveganja. Agencija za zavarovalni nadzor bo v svojih nadzorniških postopkih polno upoštevala Smernice o dejavnih tveganja od dne 27. junija 2018 dalje.



mag. Gorazd Čibej
v.d. direktorja