

OBRAZAC ZA PROCENU RIZIKA

Ime i prezime posrednika

Ponuda broj

Nivo rizika

Podaci o klijentu

Ime i prezime	Matični broj / PIB za pravno lice
Odgovorno lice za pravno lice	Matični broj odgovornog lica

FIZIČKA LICA

	DA	NE
1 Da li je klijent strani državljanin?	1	0
2 Da li je klijent iz države koja ne primenjuje adekvatne mere za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma ili države označene kao offshor zona (poreski raj)? Vidite deo Napomena	10	0
3 Da li klijent konstantno koristi istu prodajnu kancelariju ili posrednika za poslovanje sa BISERNA POLISA DOO?	0	1
4 Da li su prebivalište klijenta i prodajna kancelarija BISERNA POLISA DOO, odnosno posrednika locirani u istoj opštini?	0	1
5 Da li je postoji ekonomska opravdanost od strane klijenta za uspostavljanja poslovnog odnosa?	0	2
6 Da li postoje bilo kakva negativna saznanja o klijentu iz sredstava javnog informisanja ili iz nekih drugih zvaničnih i nezvaničnih izvora?	6	0
7 Da li klijent ima zaključen ugovor o osiguranju života kod drugih osiguravajućih društava?	1	0
8 Da li klijent već ima zaključen ugovor o osiguranju života uz posredovanje BISERNA POLISA DOO?	1	0
9 Da li je klijent politički izloženo lice, član uže porodice ili uži saradnik politički izloženog lica?	10	0
10 Da li je poznato da se klijent pojavljuje kao ovlašćeno lice, osnivač ili suosnivač nekog pravnog lica u zemlji ili inostranstvu?	2	0
11 Da li je klijent vlasnik ili suvlasnik restorana, pumpe, kazina, kladionice, građevinske firme, sportskog društva, prodavnice, perionice automobila, zlatare, prodavnice automobila, galerije, da li se bavi prevozom robe i putnika?	6	0
12 Da li je obim transakcija veći od 15.000 eura?	6	0
13 Da li je obim transakcija veći od 50.000 eura?	10	0
14 Da li klijent otkazuje polisu osiguranja odmah po sticanju uslova za prevremeni otkup?	2	0
15 Da li klijent navodi kao korisnika polise fizičko lice sa kojim nije u srodstvu?	6	0

UKUPNO

PRAVNA LICA

1 Da li je vlasnik/suvlasnik pravnog lica strani državljanin?	1	0
2 Da li je vlasnik/suvlasnik iz države koja ne primenjuje adekvatne mere za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma ili države označene kao offshor zona (poreski raj)?	10	0
3 Da li klijent konstantno koristi istu prodajnu kancelariju ili posrednika za poslovanje sa BISERNA POLISA DOO?	0	1
4 Da li su kancelarija klijenta i prodajna kancelarija BISERNA POLISA DOO, odnosno posrednika locirani u istoj opštini?	0	1
5 Da li je ovlašćeno lice iz BISERNA POLISA DOO obavilo posetu klijentu i konstatovalo da se nalazi na registrovanoj adresi?	0	1
6 Da li je klijent poznat u svom poslovnom okruženju?	0	2
7 Da li postoje bilo kakva negativna saznanja o klijentu iz sredstava javnog informisanja ili iz nekih drugih zvaničnih i nezvaničnih izvora?	6	0
8 Da li je delatnost klijenta: restoran, pumpa, kazino, kladionica, građevinska firma, sportsko društva, prodavnica, perionica automobila, zlatara, prodavnica automobila, galerija, prevoz robe i putnika?	6	0
9 Da li klijent ima zaključen ugovor o osiguranju kod drugih osiguravajućih društava?	1	0
10 Da li klijent već ima zaključen ugovor o osiguranju života uz posredovanje BISERNA POLISA DOO?	1	0
11 Da li je vlasnik/suvlasnik pravnog lica politički izloženo lice?	10	0
12 Da li klijent kupuje polise životnog osiguranja za lica koja nisu zaposlena u tom pravnom licu?	6	0
13 Da li klijent za svoje zaposlene plaća neuobičajeno visoke premije?	6	0
14 Da li je obim transakcija veći od 15.000 eura?	6	0
15 Da li je obim transakcija veći od 50.000 eura?	10	0
16 Da li klijent otkazuje polisu osiguranja odmah po sticanju uslova za prevremeni otkup?	2	0

UKUPNO

Nivo rizika

N (nizak rizik) od 0 do 5 bodova
 S (srednji rizik) od 6 do 9 bodova
 V (visok rizik) od 10 i više

Napomena: države koje ne primenjuju adekvatne mere za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, za koje je FATF objavila saopštenje da kao takve predstavljaju rizik za međunarodni finansijski sistem, to su: DNR Koreja, Iran, **Bosna i Hercegovina**, Etiopija, Irak, Šri Lanka, Sirija, Trinidad i Tobago, Tunis, Vanuatu, Jemen Uganda.

Datum

Potpis posrednika