

POLITIKA UPAVLJANJA RIZIKOM OD PRAVNJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

Član 1

Definisanje politika za upravljanje rizikom od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Politikom za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, obezbeđuje se:

1. identifikacija rizika
2. merenje i procena rizika
3. praćenje i analiziranje rizika
4. kontrolisanje i minimiziranje rizika
5. obaveštavanje nadzornih organa

Član 2

Delokrug Politika za upravljanje rizikom od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Radi upravljanja rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma, DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE ALTERNATIVNIM INVESTICIONIM FONDOVIMA STAR FINANCE AD Beograd (u daljem tekstu - **Društvo**) donosi sledeća akta:

1. Pravilnik o obavljanju unutrašnje kontrole, ovlašćenom licu, čuvanju podataka, vođenju evidencije i stručnom osposobljavanju zaposlenih zbog obavljanja zadataka u vezi sa otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma
2. Pravilnik o obavljanju radnji i mera poznavanja i praćenja stranke
3. Pravilnik o proceni i analizi rizika umešanosti stranke u pranje novca i finansiranje terorizma
4. Pravilnik o utvrđivanju postupka po kome se utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner
5. Lista indikatora

Član 3

Delokrug Pravilnika o obavljanju unutrašnje kontrole, ovlašćenom licu, čuvanju podataka, vođenju evidencije i stručnom osposobljavanju zaposlenih

Pravilnikom o obavljanju unutrašnje kontrole, ovlašćenom licu, čuvanju podataka, vođenju evidencije i stručnom osposobljavanju zaposlenih zbog obavljanja zadataka u vezi sa otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma, se uređuje sledeće:

1. obavljanje redovne unutrašnje kontrole u skladu sa odredbama Zakona,
2. položaj i obaveze ovlašćenog lica i zamenika ovlašćenog lica,
3. dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije Upravi za sprečavanje pranja novca u skladu sa odredbama Zakona,
4. zaštita, čuvanje podataka i vođenje evidencija,
5. edukacija i obavljanje redovnog stručnog osposobljavanja i obrazovanja zaposlenih iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, ograničavanja raspolaganja imovinom i zaštite podataka o ličnosti.

Član 4

Delokrug Pravilnika o obavljanju radnji i mera poznavanja i praćenja stranke

Pravilnikom o obavljanju radnji i mera poznavanja i praćenja stranke, uređuje se obavljanje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke prilikom obavljanja transakcija i uspostavljanja poslovnih odnosa sa Društvom, u cilju usklađivanja sa odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Pravilnikom je uređeno i vršenje radnji i mera poznavanja i praćenja stranke preko trećih lica, posebni oblici radnji i mera poznavanja i praćenja stranke i ograničenja u poslovanju sa strankom

Član 5

Delokrug pravilnika i analizi rizika umešanosti stranke u pranje novca i finansiranje terorizma

Pravilnikom o proceni i analizi rizika umešanosti stranke u pranje novca i finansiranje terorizma uređuje se analiza rizika koja sadrži procenu rizika za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, usluge ili transakcije.

Analizom rizika određuje se prag izloženosti (procena rizika) određene stranke, poslovnog odnosa, usluge koju Društvo pruža u okviru svoje delatnosti ili transakcije, riziku za pranje novca ili finansiranje terorizma.

Stranka, poslovni odnos, usluga ili transakcija može se klasifikovati u kategorije kao:

- visok rizik (kada se primenjuje pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke),
- srednji rizik (kada se primenjuje opšte radnje i mere poznavanja i praćenja stranke)
- nizak rizik (kada se primenjuje pojednostavljene radnje i mere poznavanja i praćenja stranke)

Saglasno svrstavanju stranke, poslovnog odnosa, usluge ili transakcije u jednu od kategorija rizičnosti, zavisu i vrsta analize stranke koju Društvo mora obaviti u skladu sa Zakonom (opšte, pojednostavljene i pojačane radnje i mere poznavanja i praćenja stranke)

Član 6

Delokrug Pravilnika o utvrđivanju postupka po kome se utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner

Pravilnikom o utvrđivanju postupka po kome se utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner, uređuje se:

1. pojam funkcionera Republike Srbije, pojam funkcionera druge države, pojam funkcionera međunarodne organizacije;
2. postupak po kome se utvrđuje da li je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner
3. obaveze Društva ukoliko je stranka ili stvarni vlasnik stranke funkcioner

Član 7

Primena Liste indikatora

Listom indikatora, utvrđuje se spisak indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija na području sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Listu indikatora sastavlja ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, redovno prati novine i ažurira indikatore u skladu sa promenama rizika poslova iz delokruga poslovanja, kao i u skladu sa smernicama i mišljenjima regulatornih organa iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Član 8

Definisanje Analize rizika na nivou Društva

Pored navedenih akata Društvo je u obavezi da jednom godišnje izradi analizu rizika na nivou kompletnog poslovanja koja sadrži i matricu rizika. Na osnovu analize rizika sačiniti strategiju upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

Član 9

Ažuriranje akata

Ovaj akt, kao i akti pobrojani u članu 2 ažuriraju se u skladu sa izmenama zakonske regulative, na osnovu smernica nadležnih državnih organa i preporuka, kao i u slučaju promene organizacione strukture Društva ili u slučaju promene poslovnih aktivnosti Društva.

O izmenama ovog akta zaposleni se obaveštavaju putem elektronske pošte ili na sastancima kolektiva, a dostupan je na zajedničkom disku.

Smatra se da su zaposleni upoznati sa ovim Pravilnikom, kada ga dobiju na način opisan u prethodnom stavu.

U Beogradu 03.07.2025. godine

DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE ALTERNATIVNIM INVESTICIONIM FONDOVIMA
STAR FINANCE AD Beograd



Izvršni direktor Đorđe Vujović