

ПРИЛОГ 1 ОБРАЗЕЦ ЗА ПРОЦЕНКА НА РИЗИК

Број на понуда/полиса \_\_\_\_\_  
 Назив на ДЗО/ОБД/ДОЖ \_\_\_\_\_  
 Застапник/Брокер/Вработен во ДОЖ (име и презиме): \_\_\_\_\_  
 Телефон на Застапник/Брокер/Вработен во ДОЖ: \_\_\_\_\_

ОБРАЗЕЦ ЗА ПРОЦЕНКА НА РИЗИК ОД ПП/ФТ

ОСНОВНИ ПОДАТОЦИ ЗА КЛИЕНТОТ (Се пополнува со печатни букви)

Име и презиме/Назив на правното лице	ЕМБГ за физички лица / Даночен број за правни лица
Одговорно лице за правното лице	ЕМБГ на одговорното лице

ЗА ФИЗИЧКИ ЛИЦА

ДА НЕ

Дали е клиентот државјанин на некоја од високо ризичните земји кои се на тн. „црна листа“?	10	0
Дали е клиентот носител на јавна функција?	10	0
Дали постојат било какви негативни сознанија или индикации за клиентот од средствата за јавно информирање или од некои други официјални или неофицијални извори?	5	0
Дали клиентот е проверен во базата на податоци во ДКСК?	0	2
Дали клиентот инсистира на тајност на трансакцијата или не може да се утврди потеклото на средствата?	5	0
Дали клиентот одбива или прави проблем при идентификација?	5	0
Дали клиентот е сопственик на повеќе полиси? ( во случај на потврден одговор, во забелешка да се наведе бројот на полиси и вкупната годишна премија )	1	0
Дали клиентот е проверен во консолидираната ажурирана листа на ЕУ и ОН за следење (ова за делот на рестриktivни мерки, предлог?)	0	1
Дали клиентот плаќа премии кои се невообичаено високи со оглед на неговите примања и имотна состојба?	5	0
Дали плаќањето на еднократната премија го надминува износот од 15.000 €?	1	0
Не беше можно да се добијат наведените информации од клиентот.		10
	ВКУПНО	

Висина на просечни месечни примања:  до 20.000 МКД;  од 20.001 МКД до 50.000 МКД;  повеќе од 50.000 МКД;  Нема месечни примања  
 Извор на приходи на клиентот:  редовна заработка;  семејни примања;  исплата на осигурена сума од друга полиса;  долгогодишна заштеда;  тестамент;  останато: \_\_\_\_\_

ЗА ПРАВНИ ЛИЦА

ДА НЕ

Дали е сопственикот државјанин на некоја од високо ризичните земји кои се на тн. „црна листа“?	10	0
Дали вистинскиот сопственик на правното лице е носител на јавна функција?	10	0
Дали клиентот е проверен во базата на податоци во ДКСК?	0	2
Дали клиентот и неговиот вистински сопственик е активен во (i) сектори кои се изложени на поголем ризик од корупција, (пр.градежниот сектор, фармацевтскиот сектор, здравствениот сектор, трговијата со оружје и одбрана, рударската индустрија или секторот за јавни набавки); (ii) сектори кои се изложени на поголем ризик од ПП/ФТ, (пр. трансфер на пари, казина и организатори на игри на среќа или трговци со благородни метали (iii) сектори кои вклучуваат значителни износи на готовина;	2	0
Дали клиентот е проверен во консолидираната ажурирана листа на ЕУ и ОН за следење?	0	1
Дали постојат било какви негативни сознанија или индикации за клиентот од средствата за јавно информирање или од некои други официјални или неофицијални извори?	5	0
Дали клиентот инсистира на тајност на трансакцијата или не може да се утврди потеклото на средствата?	5	0
Дали клиентот за своите вработени плаќа невообичаено високи премии?	2	0
Дали клиентот договара полиси за лица кои не се вработени кај правното лице?	2	0
Дали клиентот е сопственик на повеќе полиси? (во случај на потврден одговор, во забелешка да се наведе бројот на полиси и вкупната годишна премија)	1	0
Дали плаќањето на еднократната премија го надминува износот од 15.000 €?	2	0
Не беше можно да се добијат наведените информации од клиентот.		10
	ВКУПНО	

Извор на приходи на клиентот :  редовни приходи;  исплата на осигурена сума од друга полиса;  останато: \_\_\_\_\_

Датум: \_\_\_\_\_ Потпис на Застапник/Брокер/Вработен во друштво за осигурување: \_\_\_\_\_  
 Оценка на ризик од ПП/ФТ од ОБД – Субјект:  Ниско (0-4 бода)  Средно (5-9 бода)  Високо (10 и повеќе бодови)

(табелата долу ја пополнува друштво за осигурување на живот)

Ниво на ризик:	1. Ниско (0-4 бода)	2. Средно (5-9 бода)	3. Високо (10 и повеќе бодови)	Датум:
Определил Овластено лице за СППФТ/Заменик на Овластено лице за СППФТ/вработен во Оддел за СППФТ во ДОЖ (име, презиме и потпис)				
Дополнителна забелешка:				