Na osnovu člana 51 stav 3 i člana 65 stav 8 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“, br. 78/06, 19/07, „Sl. list CG“, br. 53/09, 73/10, 40/11, 45/12, 06/13, 55/16, 146/21), Savjet Agencije za nadzor osiguranja na \_\_\_.sjednici od \_\_\_\_\_\_\_\_. godine donosi

**PRAVILNIK**

**O BLIŽEM NAČINU OBAVLJANJA POSLOVA POSREDOVANJA, ODNOSNO ZASTUPANJA U OSIGURANJU I** **PRUŽANJA INTELEKTUALNIH I TEHNIČKIH USLUGA**

**I ZAJEDNIČKA ODREDBA**

**Predmet**

**Član 1**

Ovim pravilnikom propisuje se bliži način obavljanja poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju, koje obavljaju društvo za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, preduzetnik – zastupnik u osiguranju i banka koja obavlja poslove zastupanja u osiguranju (u daljem tekstu: banka), kao i način pružanja intelektualnih i tehničkih usluga koje se mogu pružati uz poslove posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju.

**II NAČIN OBAVLJANJA POSLOVA POSREDOVANJA ODNOSNO ZASTUPANJA U OSIGURANJU**

**Pravila struke i dobri poslovni običaji**

**Član 2**

Lica iz člana 1 ovog pravilnika dužna su da u obavljanju poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju, posluju transparentno, u skladu sa propisima, pravilima struke i dobrim poslovnim običajima, načelom poštenja i savjesnosti.

**Interna akta**

**Član 3**

Lica iz člana 1 ovog pravilnika dužna su da aktima poslovne politike urede najmanje sljedeće oblasti:

1. način obavljanja poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju, a naročito: način vođenja i sadržinu evidencija ponuda, odnosno polisa osiguranja zaključenih uz učešće tog lica, obim i način pružanja informacija ugovornicima, odnosno osiguranicima u skladu sa Zakonom o osiguranju (u daljem tekstu: Zakon);
2. način zaštite dokumenata i informacija koje se odnose na ugovornike, odnosno osiguranike;
3. za društva za zastupanje u osiguranju, preduzetnike - zastupnike u osiguranju i banke: postupanje sa obrascima stroge evidencije (po vrstama osiguranja), obavezu da novčana sredstva i ostale instrumente plaćanja i osiguranja plaćanja koje su naplatili, odnosno preuzeli od osiguranika, odnosno ugovarača osiguranja, u ime i za račun društva za osiguranje, uplate u korist tog društva u roku utvrđenom ugovorom o zastupanju, odnosno da u istom roku predaju ostale instrumente plaćanja i obezbjeđenja plaćanja i ostalu prateću dokumentaciju i da ih čuvaju na sigurnom mjestu do isplate, odnosno predaje društvu za osiguranje;
4. ukoliko je primjenljivo, da aktom o sistematizaciji predvide radna mjesta za obavljanje posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju, za koja je kao uslov predviđeno posjedovanje ovlašćenja za obavljanje poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju.

 **Poslovna evidencija i dokumentacija**

**Član 4**

Društvo za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, preduzetnik - zastupnik u osiguranju i banka dužni su da za poslove posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju, vode ažurnu poslovnu evidenciju sa podacima o:

1. fizičkim licima radno angažovanim na poslovima posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju i
2. društvima za osiguranje sa kojima imaju zaključen ugovor o posredovanju, odnosno zastupanju u osiguranju.

Lica iz stava 1 ovog člana dužna su da u sjedištu drže najmanje sljedeću dokumentaciju:

1. osnivački akt, statut, rješenje o registraciji izdato od strane nadležnog organa i dokumentaciju kojom se uređuje organizacija poslovanja;
2. ugovore o radu sa zaposlenima (sa pratećim aneksima), dokaz o prijavi zaposlenih Poreskoj upravi (potvrda poslodavcu o zaposlenima), ugovore o dopunskom radu, ugovore o djelu i slične ugovore;
3. originale odnosno kopije polisa zaključenih posredstvom tog lica, sa ponudama na osnovu kojih su zaključene, sa cjelokupnom pripadajućom dokumentacijom;
4. materijalno-finansijsku dokumentaciju (obračune provizija, sve fakture/račune i ugovore o saradnji kao i drugu dokumentaciju koja proizilazi iz predmetnih poslova);
5. dokaze o pružanju pomoći pri rješavanju odštetnih zahtjeva kao i materijalno-finansijsku dokumentaciju koja potvrđuje ostvarene nadoknade za predmetne poslove (samo za društva za posredovanje osiguranju u slučaju da ista nijesu posredovala prilikom zaključenja ugovora o osiguranju za račun lica kojima se pruža ovakva vrsta pomoći) i
6. dokaze o posjedovanju ili zakupu poslovnog prostora, odnosno pravu korišćenja poslovnog prostora po drugom osnovu.

**Način pružanja propisanih informacija**

**Član 5**

Društvo za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, preduzetnik – zastupnik u osiguranju i banka dužni su da prije zaključenja ugovora o osiguranju, kao i prilikom izmjena, dopuna ili obnavljanja ugovora, stranki pruže sve informacije propisane Zakonom, pisano u papirnoj formi, ili na trajnom mediju.

Za pružanje informacija iz stava 1 ovog člana na trajnom mediju, potrebno je da lice iz stava 1 ovog člana obezbijedi saglasnost stranke da se sa istom komunicira putem elektronske pošte, na adresu koju stranka naznači u svrhu tog poslovnog odnosa.

Sve informacije iz Zakona koje se odnose na zaključenje ugovora o osiguranju, uključujući i pismena koja lica iz stava 1 ovog člana dostavljaju strankama ili potencijalnim strankama, moraju biti jasne i ne smiju dovoditi u zabludu.

Lice iz stava 1 ovog člana snosi odgovornost za dokumenta koja u svrhu informisanja sačini u skladu sa ovim pravilnikom.

Obavještenja sačinjena od strane društva za osiguranje u cilju informisanja stranaka, lica iz stava 1 ovog člana moraju uručiti stranki integralno, bez izmjena ili pojašnjenja na tom dokumentu.

**Utvrđivanje potreba stranke**

**Član 6**

Ponuda, odnosno ugovor o osiguranju koji društvo za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, preduzetnik - zastupnik u osiguranju i banka nudi stranki moraju biti usklađeni sa zahtjevima i potrebama stranke.

U svrhu obezbjeđenja uslova iz stava 1 ovog člana, prije potpisivanja ponude osiguranja odnosno zaključenja ugovora o osiguranju, lica iz stava 1 ovog člana dužna su da od stranke pribave informacije potrebne za utvrđivanje zahtjeva i potreba stranke i da stranki pruže objektivne informacije o dostupnom proizvodu osiguranja, u razumljivom obliku, kako bi stranka mogla da na osnovu tih informacija donese odluku o zaključenju ugovora o osiguranju.

**Dokaz o izvršenju obaveze informisanja**

**Član 7**

Društvo za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, preduzetnik – zastupnik u osiguranju i banka dužni su da internim aktom urede proceduru postupanja sa strankama i u svojoj dokumentaciji čuvaju obrazac ili drugi dokument kao dokaz da je stranka obaviještena u skladu sa Zakonom i ovim pravilnikom.

**Saradnja u obavljanju poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju**

**Član 8**

Društvo za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, preduzetnik – zastupnik u osiguranju, mogu obavljati poslove posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju, u saradnji sa drugim društvom za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju ili preduzetnikom – zastupnikom u osiguranju, pod sljedećim uslovima:

1. da se ti poslovi obavljaju u skladu sa zahtjevima i obavezama propisanim zakonom;
2. da se ti poslovi obavljaju u saradnji iz objektivnih razloga i radi povećanja efikasnosti njihovog obavljanja;
3. da je saradnja uređena pisanim ugovorom;
4. za zastupanje u osiguranju - da posjeduju pisanu saglasnost društva za osiguranje da mogu obavljati poslove zastupanja u osiguranju u saradnji sa drugim licem koje ima dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, osim zaključivanja ugovora o osiguranju.

Lica koja zaključe ugovor iz stava 1 ovog člana neograničeno su solidarno odgovorna stranki za radnje preduzete suprotno zakonu.

**Sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma**

**Član 9**

Društvo za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, preduzetnik – zastupnik u osiguranju i banka koji obavljaju poslove posredovanja, odnosno zastupanja u dijelu životnih osiguranja, dužni su da imenuju ovlašćeno lice za sprovođenje mjera otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, izrade analizu rizika i druge potrebne interne akte i izvršavaju druge mjere i radnje propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

**Sačinjavanje predloga za stranku**

**Član 10**

Društvo za posredovanje dužno je da, nakon analize potreba stranke, sačini pisani, obrazloženi predlog u pogledu izbora određenog proizvoda društva za osiguranje, sa podacima o komparativnim prednostima tog proizvoda u odnosu na slične proizvode tog društva i istovrsne proizvode drugih društava za osiguranje.

Podaci o komparativnim prednostima iz stava 1 ovog člana, obuhvataju najmanje:

* predmet osiguranja;
* vrijeme važenja ugovora o osiguranju;
* visinu premije osiguranja i raspoložive načine plaćanja, kao i osiguranu sumu;
* osigurani rizik;
* materijalno značajna isključenja iz pokrića;
* druge značajne odredbe definisane opštim i posebnim uslovima osiguranja (tip i visinu učešća osiguranika u šteti za neživotna osiguranja, gubitak prava osiguranika na osiguranje, postojanje karence itd.).

Pored podataka iz stava 2 ovog člana, komparativni podaci za proizvode životnog osiguranja sadrže i poređenje u pogledu:

* sticanja prava i načina obračuna učešća u dobiti, uključujući i način i rokove isplate;
* sticanja prava i visine otkupnih vrijednosti;
* visine kapitalizovanih suma;
* posljedica neplaćanja premije;
* za ugovore kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicioni rizik, ključnih informacija, koje su obuhvaćene prospektom investicionog fonda i strukture ulaganja.

U slučaju kada nijedna od dobijenih ponuda društava za osiguranja ne pokriva u cjelosti zahtjev stranke, u informaciji za stranku ta se činjenica mora jasno istaći i stranki pružiti dovoljno informacija za ocjenu u kojem obimu pojedina ponuda zadovoljava njen zahtjev, kako bi stranka mogla donijeti informisanu odluku o ugovoru koji želi da zaključi.

**Sprječavanje sukoba interesa**

**Član 11**

U cilju sprječavanja sukoba interesa, prilikom obavljanja poslova posredovanja, društvo za posredovanje dužno je da stranku pisano informiše o postojanju drugih ugovornih odnosa sa društvima za osiguranja, čije proizvode analizira za potrebe stranke, i o materijalnom interesu koji po osnovu tih ugovora ostvaruje.

Kada banka obavlja poslove zastupanja u osiguranju za više društava za osiguranje, za proizvode koji su međusobno konkurentni, zaposleni, koji u toj banci obavljaju poslove zastupanja u osiguranju, ne smiju ni na koji način uticati na odluku ugovornika, odnosno osiguranika o izboru društva za osiguranje.

**Vezane finansijske usluge**

**Član 12**

Banka koja nudi proizvod osiguranja zajedno sa proizvodom ili uslugom koji nije osiguranje, kao dio paketa ili istog ugovora, dužna je da obavijesti stranku o tome da li je proizvod osiguranja moguće odvojeno kupiti i, kada jeste, da prije zaključenja ugovora informiše stranku o posebnim troškovima po osnovu ugovora o osiguranju i da joj dostavi informacije o proizvodu koje sačinjava društvo za osiguranje.

**Posebne obaveze kod zastupanja u osiguranju**

**Član 13**

Društvo za zastupanje u osiguranju, preduzetnik - zastupnik u osiguranju i banka dužni su da u poslovnim prostorijama u kojima se obavljaju poslovi zastupanja u osiguranju vidno izlože po abecednom redu odštampani spisak svih društava za osiguranje sa kojima imaju zaključen ugovor o zastupanju, koji uključuje i vrste osiguranja koje se nude za pojedina društva za osiguranje.

Banka može distribuirati promotivni materijal samo za društva za osiguranje sa kojima ima zaključen ugovor o obavljanju poslova zastupanja, pri čemu ne može ostvariti dodatni prihod pored prihoda po osnovu provizije.

**Postupak po prigovorima**

**Član 14**

U skladu sa propisima o zaštiti potrošača, društvo za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, preduzetnik – zastupnik u osiguranju i banka dužni su da donesu proceduru koja stranki omogućava podnošenje prigovora.

Informacija o mogućnosti, načinu i roku podnošenja prigovora, adresi elektronske pošte za primanje prigovora i roku dostavljanja odgovora na prigovor drži se na javno dostupnom mjestu u poslovnim prostorijama lica iz stava 1 ovog člana.

**III NAČIN PRUŽANJA INTELEKTUALNIH I TEHNIČKIH USLUGA**

**Poslovne evidencije i dokumentacija**

**Član 15**

Društvo za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju i preduzetnik - zastupnik u osiguranju dužni su da vode ažurnu poslovnu evidenciju sa podacima o licima sa kojima imaju zaključene ugovore o pružanju intelektualnih i tehničkih usluga.

Lica iz stava 1 ovog člana dužna su da u sjedištu drže:

1. materijalno-finansijsku dokumentaciju o prihodima i rashodima ostvarenim u pružanju usluga iz stava 1 ovog člana;
2. u vezi sa uslugama edukacije - dokaze o organizaciji seminara, poslovima stručnog osposobljavanja i sl., stručnu literaturu, kao i materijalno-finansijske dokaze koji potvrđuju ostvarene nadoknade za predmetne poslove;
3. u vezi sa pružanjem preventivnih mjera - ugovore o pružanju usluga preventivnih mjera kojima se sprječava i suzbija rizik koji ugrožava imovinu i lica (dokaze o izvršenim uslugama kao i dokaz o uplatama i korišćenju sredstava doprinosa za preventivu);
4. u vezi sa pružanjem usluga ispitivanja tržišta - ugovore o pružanju usluga ispitivanja tržišta i odgovarajuće dokaze o sprovedenom ispitivanju.

**IV ZAVRŠNA ODREDBA**

**Stupanje na snagu**

**Član 16**

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u “Službenom listu Crne Gore”**,** a primjenjivaće se počev od \_\_\_\_. godine.

**Predsjednik Savjeta**

Uroš Andrijašević

**Obrazloženje**

Članom 51 stav 3 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“, br. 78/06, 19/07, „Sl. list CG“, br. 53/09, 73/10, 40/11, 45/12, 06/13, 55/16, 146/21) propisano je da Agencija za nadzor osiguranja (u daljem tekstu: Agencija) kao regulatorni organ utvrđuje bliži način obavljanja poslova posredovanja u osiguranju, dok je članom 65 stav 8 propisano da Agencija utvrđuje bliži način obavljanja poslova zastupanja u osiguranju.

Shodno navedenom, predloženo je donošenje ovog pravilnika.