



CRNA GORA
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA

U vezi sa većim brojem upita postavljenih u vezi sa organizacijom obavljanja poslova zastupanja u osiguranju od strane poslovnih banaka, u smislu člana 65 Zakona o osiguranju („Sl.list RCG“, broj 78/06, 19/07 i „Sl.list CG“ broj 45/12), Agencija za nadzor osiguranja daje sljedeće:

MIŠLJENJE

Član 65 Zakona o osiguranju, između ostalog, uređuje i organizacionu formu i dozvoljeni obim poslovnih aktivnosti lica koja namjeravaju da obavljaju poslove zastupanja u osiguranju.

Tako, stav 1 navedenog člana propisuje da se poslovima zastupanja u osiguranju smatraju poslovi pokretanja, predlaganja, pripreme i zaključivanja ugovora o osiguranju, u ime i za račun društva za osiguranje.

Stavom 3 ovog člana definisano je da se zastupanjem u osiguranju mogu baviti i banke, koje imaju odobrenje Centralne banke i saglasnost Agencije za nadzor osiguranja.

Stavom 4 propisano je da se poslovi zastupanja iz stava 3 ovog člana obavljaju na osnovu ugovora o zastupanju zaključenog između banke i društva za osiguranje, odvojeno od ostalih bankarskih poslova a mogu ih obavljati samo lica zaposlena u banci koja posjeduju ovlašćenje regulatornog organa za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju.

Bliže uslove za obavljanje zastupanja u osiguranju iz stava 3 ovog člana propisuje regulatorni organ, i ti su uslovi utvrđeni Pravilnikom o bližim uslovima za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju u bankama („Sl.list CG“, broj 01/13). Taj pravilnik, između ostalog, utvrđuje i obavezu podnošenja dokaza o tehničkoj i kadrovskoj osposobljenosti banke da obavlja i poslove zastupanja u osiguranju.

U smislu navedenih zakonskih obaveza banke - da bankarske poslove obavlja odvojeno i da poslove zastupanja iz člana 65 stav 1 Zakona moraju obavljati lica sa adekvatnim ovlašćenjem

Agencije, dokaz o o tehničkoj i kadrovskoj osposobljenosti banke podrazumijevao bi, između ostalog, i akt o unutrašnjoj sistematizaciji i organizaciji poslova kojim se predviđa:

- dovoljan broj radnih mjesta za broj poslovnih jedinica u kojima banka ima namjeru da obavlja poslove zastupanja, tj. poslovnih jedinica u kojima je moguće uputiti klijenta na zaključenje ugovora o osiguranju, obezbijediti informisanje klijenta u smislu člana 81c Zakona i uručiti mu polisu osiguranja sa opštim i posebnim uslovima osiguranja;

- takav obim i raspored poslovnih zadataka lica koja će se neposredno baviti tim poslovima koji omogućava da poslovi zastupanja u osiguranju - postupanje sa klijentima, dokumentacijom i preuzetim sredstvima budu organizovani tako da sve pojedinačne aktivnosti izvršene u zastupanju bude moguće ispratiti u neposrednoj kontroli poslovanja, odvojeno od poslova i dokumenata koji mogu biti predmet bankarske tajne, uz potpuno poštovanje odredaba Zakona o osiguranju i drugih primjenljivih propisa.

Pri ovome, treba imati u vidu da bančin službenik koji klijenta upućuje na zaključenje konkretnog ugovora o osiguranju obavlja pripremne radnje u smislu člana 65 stav 1 Zakona, pa se stoga u poslovnoj jedinici banke klijenti mogu upućivati na zaključenje ugovora, obavještavati o uslovima ili im se uručivati polise samo od lica koja su za to ovlašćena u smislu člana 72 Zakona o osiguranju.

Podgorica, 12. 02. 2014. godine