

1336.

Na osnovu člana 56 stav 3, člana 69 stav 3 i člana 71 stav 4 Zakona o osiguranju ("Službeni list RCG", broj 78/06 i "Službeni list CG", broj 45/12, 55/16 i 146/21), na 362. sjednici od 02.08.2022. godine Savjet Agencije za nadzor osiguranja donio je

PRAVILNIK

O BLIŽIM DOKAZIMA O ISPUNJENOSTI USLOVA ZA IZDAVANJE DOZVOLE ZA OBAVLJANJE POSLOVA POSREDOVANJA, ODNOSNO ZASTUPANJA U OSIGURANJU

("Službeni list Crne Gore", br. 089/22 od 05.08.2022)

Predmet

Član 1

Ovim pravilnikom utvrđuju se bliži uslovi kojima se dokazuje ispunjenost uslova za izdavanje dozvole za obavljanje poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju.

Punomoćje za podnošenje zahtjeva za izdavanje dozvole

Član 2

- (1) Kada zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova zastupanja, odnosno posredovanja u osiguranju podnosi lice koje su ovlastili osnivači društva, uz zahtjev koji se podnosi Agenciji za nadzor osiguranja (u daljem tekstu: Agencija) potrebno je priložiti punomoćje za lice sa kojim će Agencija sarađivati u postupku odlučivanja po zahtjevu, koje sadrži i adresu i kontakt telefon tog lica.
- (2) Punomoćje mora biti potpisano od svih osnivača i ovjereno od strane notara.

I. Društvo za posredovanje u osiguranju

Osnivački akt i predlog statuta društva za posredovanje

Član 3

- (1) Osnivački akt i predlog statuta društva za posredovanje u osiguranju moraju biti sačinjeni u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva.
- (2) Osnivački akt i predlog statuta moraju biti datirani, sa navedenim mestom potpisivanja, a listovi osnivačkog akta povezani na način koji onemogućava njihovo naknadno vađenje i zamjenu.

Poslovni plan

Član 4

Poslovni plan društva za posredovanje sastavlja se za trogodišnji period poslovanja i sadrži najmanje sljedeće podatke:

1. Polazne osnove koje čine:

- misija i vizija društva za posredovanje u osiguranju,
- analiza tržišta i konkurencije,
- nazive društava za osiguranje sa kojima se planira zaključiti ugovor o posredovanju u osiguranju,
- pregled vrsta osiguranja u kojima društvo za posredovanje u osiguranju planira vršiti poslove posredovanja.

2. Planirani iznos troškova osnivanja društva i način njihovog pokrivanja, koji obuhvata i eventualne troškove za dobijanje ovlaštenja za poslove posredovanja u osiguranju za zaposlena lica, troškove ulaganja u tehničku infrastrukturu, sa navođenjem izvora pokrivanja navedenih troškova;

3. Projekciju poslovnih prihoda za period od tri godine, pojedinačno za prihode od posredničke provizije po vrstama osiguranja po osnovu kojih se obavljaju poslovi posredovanja;

4. Projekciju strukture poslovnih rashoda za period od tri godine.

5. Planirani bruto rezultat prije oporezivanja za naredne tri godine sa pretpostavkama na osnovu kojih se bazira očekivani rezultat.

I.1 Osnivači društva za posredovanje

Dokumentacija koju dostavljaju osnivači društva za posredovanje

Član 5

- (1) Pravno lice koje se pojavljuje kao osnivač društva za posredovanje u osiguranju dužno je da dostavi i:
- a) izvod iz registra u kome je upisano pravno lice, odnosno kopiju lične karte ili pasoša za fizičko lice, koje ima više od 10% kapitala odnosno prava glasa u tom pravnom licu i podatak o ukupnom nominalnom iznosu akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu društva,
 - b) popunjene upitnike sa podacima o odgovornim licima u tom pravnom licu (izvršni direktor, odbor direktora, uprava ili upravni odbor odnosno druga lica koja efektivno vode poslove tog pravnog lica), uključujući i podatke o njihovom prethodnom radnom iskustvu;
 - c) potvrdu nadležnog organa da to pravno lice i lica iz tačke b) ovog stava nijesu pravosnažno osuđivana za krivična djela koja ih čine nedostojnim za upravljanje društvom na безусловnu kaznu zatvora dužu od tri mjeseca;
 - d) šemu organizacione i vlasničke strukture, uključujući i sva povezana lica, do krajnjeg vlasnika - fizičkog lica;
 - e) finansijske izvještaje za protekle tri godine, a za vlasnika koji je matično društvo odnosno nadređeno lice u grupi, konsolidovane finansijske iskaze;
 - f) potvrdu nadležnog poreskog organa odnosno drugog nadležnog organa da nema dospjelih neizmirenih obaveza po osnovu poreza i doprinosa.
- (2) Krivična djela koja lice čine nedostojnim za upravljanje društvom iz stava 1 tačka c) ovog člana su krivična djela protiv: života i i tijela, slobode i prava čovjeka i građanina, časti i ugleda, prava iz rada, imovine, platnog prometa i privrednog poslovanja, bezbjednosti računarskih podataka, državnih organa, pravosuđa, pravnog saobraćaja, službene dužnosti, čovječnosti i drugih dobara zaštićenih međunarodnim pravom, kao i krivična djela vezana za zloupotrebu opojnih droga.
- (3) Kada je od perioda za koji sačinjen zadnji godišnji finansijski izvještaj do dana podnošenja zahtjeva prošlo više od šest mjeseci, pored izvještaja iz stava 1 tačka e) ovog člana, dostavljaju se i finansijski izvještaji za prvih šest mjeseci tekuće godine.
- (4) Fizičko lice koje se pojavljuje kao osnivač društva za posredovanje u osiguranju dužno je da dostavi i:
- a) kopiju lične karte ili pasoša;
 - b) popunjen upitnik sa podacima o tom licu, uključujući i podatke o dotadašnjem radnom iskustvu tog lica;
 - c) spisak pravnih lica u kojima ima učešće u kapitalu odnosno pravu glasa u visini od najmanje 10%, sa naznakom djelatnosti tih lica i visinom učešća;
 - d) finansijske izvještaje za lica iz tačke c) ovog stava za protekle tri godine, sa mišljenjem nezavisnog revizora ako ta lica podliježu obavezi revizije;
 - e) podatke o prihodima tog lica - potvrda banke, prijave poreza na dohodak fizičkih lica, list nepokretnosti izdat od nadležnog organa, izvod sa računa u poslovnoj banci izdat na dan podnošenja zahtjeva, rješenje nadležnog suda o sprovedenom ostavinskom postupku i drugi sličan dokaz o finansijskom položaju tog lica i porijeklu sredstava za osnivanje društva;
 - f) potvrdu nadležnog organa da to lice nije pravosnažno osuđivano za krivična djela iz stava 2 ovog člana;
 - g) potvrdu nadležnog poreskog organa odnosno drugog nadležnog organa da to lice nema dospjelih neizmirenih obaveza po osnovu poreza i doprinosa.
- (5) Upitnik iz stava 1 tačka b) i stava 4 tačka b) ovog člana dat je u Prilogu 1 koji je sastavni dio ovog pravilnika.

Podaci o povezanim licima

Član 6

- (1) Osnivač društva za posredovanje dužan je da dostavi spisak povezanih lica u smislu člana 24 Zakona o osiguranju (u daljem tekstu: Zakon), pri čemu se za povezana pravna lica povezanost prikazuje do nivoa fizičkih lica.
- (2) Uz spisak iz stava 1 ovog člana dostavljaju se podaci o načinu i visini povezanosti, uključujući i:

- a) za povezanost sa osnivačem po osnovu kapitala odnosno učešća - potvrdu o učešću u kapitalu, izvod iz Centralnog klirinškog depozitarnog društva odnosno druge odgovarajuće evidencije o broju akcija odnosno procentu učešća u vlasništvu i slično,
- b) za povezanost sa osnivačem po osnovu upravljanja - podatke o članovima odbora direktora (ime, prezime, prebivalište, datum i mjesto rođenja), odluka o imenovanju za člana odbora direktora i slično,
- c) za povezanost sa osnivačem po drugom osnovu - drugi odgovarajući dokaz (ugovor o poslovnom udruživanju ili drugom obliku povezivanja, izvod iz odgovarajućih matičnih registara i slično), odnosno ovjerena izjava sa podacima o članovima uže porodice.
- (3) Članovima uže porodice jednog lica, u smislu stava 2 tačka c) ovog člana, smatraju se:
- bračni drug, odnosno lice sa kojim živi u zajednici koja je po zakonu izjednačena sa bračnom zajednicom;
 - djeca, odnosno usvojenici;
 - srodnici do trećeg stepena srodstva, uključujući i srodstvo po tazbini;
 - druga lica koja nemaju potpunu poslovnu sposobnost, a dodijeljena su tom licu u starateljstvo.

Za lice iz stava 2 tačka a) ovog člana, koje je član grupe dostavlja se i spisak društava u grupi, sa organizacionom strukturom grupe.

I.2 Članovi odbora direktora i izvršni direktor

Podaci o licima predloženim za članove odbora direktora odnosno izvršnog direktora

Član 7

- (1) Uz spisak kandidata predloženih za članove odbora direktora (ako je predviđen statutom) i izvršnog direktora društva, za ta lica dostavlja se i:
- a) kopija lične karte ili pasoša;
 - b) podaci o broju i datumu izdavanja rješenja Agencije za nadzor osiguranja o davanju tom licu ovlašćenja za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju (ukoliko posjeduje istu);
 - c) poslovna biografija (curriculum vitae);
 - d) popunjen upitnik za kandidata za člana odbora direktora, odnosno izvršnog direktora;
 - e) kopija diplome, odnosno uvjerenja o završenom visokom obrazovanju kao dokaz o stručnim kvalifikacijama;
 - f) preporuka zakonskog zastupnika lica kod koga je predloženi kandidat bio ili je još uvijek zaposlen, sa obrazloženim mišljenjem o poslovnoj reputaciji, odnosno stručnosti i sposobnostima, kao i o tome da li je predloženi kandidat poslovao sa pažnjom dobrog privrednika i da li je iskazao odgovornost u radu i odgovarajuće stručno znanje;
 - g) kopija radne knjižice ili izvoda iz odgovarajuće evidencije i kopija ugovora o radu odnosno rješenja ili druge odluke o raspoređivanju na odgovarajuće poslove kao dokaz o odgovarajućem radnom iskustvu;
 - h) predlog akta kojim se to lice imenuje za člana odbora direktora odnosno izvršnog direktora društva i saglasnost tog lica za imenovanje;
 - i) ovjerena izjava da predloženi kandidat:
 - nije član odbora direktora, izvršni direktor ili nosilac posebnih ovlašćenja u drugom društvu za posredovanje u osiguranju ili njegovim zavisnim pravnim licima;
 - nije povezan sa pravnim licem u kojem društvo za posredovanje u osiguranju ima više od 10% učešća u kapitalu odnosno u pravu glasa;
 - nije bio na rukovodećem položaju u privrednom društvu, odnosno drugom pravnom licu nad kojim je otvoren stečajni postupak, odnosno oduzeta dozvola ili odobrenje za rad;
 - ispunjava opšte uslove utvrđene zakonom kojim se uređuje organizacija privrednih društava.
 - j) potvrda nadležnog organa da to lice nije pravosnažno osuđivano za krivična djela iz člana 5 stav 2 ovog pravilnika.
- (2) Stručnim kvalifikacijama u smislu stava 1 tačka e) ovog člana smatra se dokaz o stečenoj kvalifikaciji visokog obrazovanja najmanje šesti nivo (VI), u obimu od 180 kredita CSPK-a u skladu sa zakonom kojim se uređuje nacionalni okvir kvalifikacija, a za lica koja zasnivaju radni odnos sa društvom, a stručnu spremu su stekla u inostranstvu, i dokaz o priznavanju te isprave od nadležnog organa Crne Gore u skladu sa zakonom kojim se uređuje visoko obrazovanje.

- (3) Odgovarajućim radnim iskustvom u smislu stava 1 tačka g) ovog člana smatra se najmanje tri godine radnog iskustva, od čega najmanje jedna godina na poslovima u djelatnosti osiguranja, odnosno finansijskih usluga i u institucijama zaduženim za nadzor nad poslovanjem društava za osiguranje, kreditnih i finansijskih institucija.
- (4) Upitnik iz stava 1 tačka d) ovog člana dat je u Prilogu 2 koji je sastavni dio ovog pravilnika.

I.3 Ostali uslovi

Lica odgovorna za poslove posredovanja u osiguranju

Član 8

Uz spisak lica koja posjeduju ovlaštenje za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju koja će biti zaposlena u društvu za posredovanje u osiguranju, potrebno je dostaviti i sljedeće:

- 1) kopija lične karte ili pasoša;
- 2) podaci o broju i datumu izdavanja rješenja Agencije za nadzor osiguranja o davanju tom licu ovlaštenja za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju;
- 3) ime i prezime lica koje će biti odgovorno za poslove posredovanja u osiguranju.

Organizaciona, kadrovska i tehnička osposobljenost

Član 9

- (1) Organizacionom osposobljenošću smatra se uspostavljanje organizacije poslovanja koja omogućava poštovanje odredaba Zakona i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje društva za posredovanje, poslovnim planom i drugim aktima društva.
- (2) Kadrovskom osposobljenošću smatra se odgovarajući broj zaposlenih, sa propisanim potrebnim kvalifikacijama i radnim iskustvom za svako radno mjesto, čime se omogućava kontinuirano poslovanje društva u skladu sa zakonom, poslovnim planom i aktima poslovne politike tog društva.
- (3) Tehničkom osposobljenošću smatra se posjedovanje prostornih i tehničkih kapaciteta koji omogućavaju obavljanje poslova osiguranja u skladu sa zakonom, poslovnim planom i aktima poslovne politike društva za osiguranje.
- (4) Uz zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova posredovanja u osiguranja, kao dokaz o organizacionoj i kadrovskoj osposobljenosti podnosi se predlog akta o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta i plan popunjavanja sistematizovanih radnih mjesta, koji treba da prati planirano povećanje obima poslova i širenje organizacione mreže društva.
- (5) Za dokazivanje tehničke osposobljenosti društva za posredovanje dostavlja se list nepokretnosti, ovjereni ugovori o zakupu, ugovori o ustupanju prava korišćenja, lizingu i slična dokumentacija kojom se dokazuje:
 - a) vlasništvo ili pravo korišćenja po drugom osnovu poslovnog prostora za obavljanje poslova osiguranja, koji ispunjava uslove za obavljanje te djelatnosti koje je propisao nadležni organ lokalne samouprave, a koji omogućava adekvatno obavljanje poslova u skladu sa poslovnim planom;
 - b) posjedovanje odgovarajuće informatičke podrške poslovanju (hardverska, softverska, komunikaciona i druga oprema) koja podržava ostvarivanje planiranih poslovnih ciljeva i ispunjava tehničke standarde u skladu sa planiranim brojem zaposlenih i prirodom, složenošću i obimom poslova koje društvo namjerava da obavlja.

Sprječavanje pranja novca odnosno finansiranja terorizma

Član 10

- (1) Za društvo za posredovanje u osiguranju koje namjerava da obavlja poslove posredovanja u dijelu životnih osiguranja dostavlja se i predlog internih politika i procedura kojima se obezbjeđuje sprovođenje obaveza propisanih zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.
- (2) Predlozi internih politika i procedura iz stava 1 ovog člana sačinjavaju se u skladu sa zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma i moraju biti proporcionalni obimu aktivnosti, odnosno djelatnosti, veličini i vrsti klijenta sa kojim posluje, kao i vrsti proizvoda koje nudi buduće društvo za posredovanje u osiguranju.

III Društvo za zastupanje u osiguranju

Dokazi koji se dostavljaju uz zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju

Član 11

Osnivači društva za zastupanje u osiguranju podnose Agenciji zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju uz koji dostavljaju i dokaze, dokumentaciju i podatke iz čl. 3 do 10 ovog pravilnika.

Izjava iz člana 7 stav 1 tačka i) ovog pravilnika, u dijelu povezanosti propisane al. 1 i 2, sačinjava se u odnosu na povezanost sa društvima za zastupanje u osiguranju.

Sadržaj predugovora o zastupanju u osiguranju

Član 12

Predugovor o zastupanju u osiguranju koji je osnivač društva za zastupanje u osiguranju zaključio sa društvom za osiguranje treba da sadrži najmanje odredbe kojima uređuje:

- 1) odgovornost društva za osiguranje za radnje koje društvo za zastupanje preuzima u obavljanju poslova zastupanja u osiguranju u skladu sa Zakonom;
- 2) pravo društva za osiguranje na trajni nadzor nad izvršavanjem tog ugovora u skladu sa Zakonom;
- 3) načinu postupanja po prigovoru korisnika usluga osiguranja podnijetim povodom obavljanja poslova zastupanja u osiguranju;
- 4) ovlašćenje zastupniku da zaključuje ugovore u ime i za račun društva za zastupanje u osiguranju;
- 5) ovlašćenje zastupniku da naplati premiju u ime i za račun društva za zastupanje u osiguranju.

IV Preduzetnik-zastupnik u osiguranju

Dokazi koji se dostavljaju uz zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju preduzetniku - zastupniku u osiguranju

Član 13

(1) Lice koje namjerava da obavlja poslove zastupanja u osiguranju kao fizičko lice - preduzetnik podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju uz koji dostavlja:

- upitnik iz člana 5 stav 4 tačka b) ovog pravilnika;
- dokumentaciju i podatke iz čl. 4 i 6 ovog pravilnika;
- ovjerenu izjavu da u posljednje tri godine nije bio član organa upravljanja ili nosilac posebnih ovlašćenja u pravnom licu nad kojim je otvoren ili sproveden postupak prinudne likvidacije, odnosno stečaja;
- potvrdu nadležnog organa da to lice nije pravosnažno bezuslovno osuđivano za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja, imovine i službene dužnosti na kaznu zatvora dužu od tri mjeseca;
- dokaz o tehničkoj osposobljenosti u skladu sa članom 9 st. 3 i 5 ovog pravilnika i
- dokumentaciju iz člana 10 ovog pravilnika.

(2) Na sadržaj predugovora koji preduzetnik - zastupnik u osiguranju zaključuje sa društvom za osiguranje shodno se primjenjuje član 12 ovog pravilnika.

V Uslovi u vezi sa dokumentacijom

Član 14

(1) Dokumentacija koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova posredovanja odnosno zastupanja u osiguranju podnosi se u originalu ili ovjerenoj kopiji, osim za kopije biometrijskih ličnih dokumenata, i ne može biti starija od tri mjeseca prije dana podnošenja zahtjeva. Dokumentacija sačinjena na stranom jeziku dostavlja se sa prevodom na crnogorski jezik, sačinjenim od strane ovlašćenog prevodioca.

(2) Upitnici iz člana 5 stav 1 tačka b) i stav 4 tačka b) i člana 7 stav 1 tačka d) ovog pravilnika i lične izjave moraju biti ovjereni u skladu sa zakonom.

(3) Za državljane Crne Gore koji su posljednjih 10 godina imali boravište van Crne Gore, potvrda nadležnog organa o podacima iz kaznene evidencije odnosno nadležnog poreskog organa pribavlja se i za svaku državu u kojoj je to lice imalo boravište u tom periodu.

(4) Ako nadležni organ strane države ne izdaje potvrde iz stava 3 ovog člana, Agencija će prihvatiti i odgovarajuću izjavu lica na koje se zahtjev odnosi, ovjerenu od strane notara.

VI Završna odredba

Član 15

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".

Broj: 01-475/2-22

Datum: 02.08.2022. godine

Predsjednik Savjeta,

Uroš Andrijašević, s.r.

NAPOMENA IZDAVAČA:

Priloge koji su sastavni dio ovog propisa možete pogledati [ovdje](#).