

Prečišćeni tekst Pravilnika o bližem načinu obavljanja poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju i pružanja intelektualnih i tehničkih usluga obuhvata sljedeće propise:

1. Pravilnik o bližem načinu obavljanja poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju i pružanja intelektualnih i tehničkih usluga ("Službeni list Crne Gore", br. 146/22 od 28.12.2022),
2. Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o bližem načinu obavljanja poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju i pružanja intelektualnih i tehničkih usluga ("Službeni list Crne Gore", br. 098/24 od 11.10.2024), u kojima je naznačen njihov dan stupanja na snagu.

## PRAVILNIK

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

("Službeni list Crne Gore", br. 146/22 od 28.12.2022, 098/24 od 11.10.2024)

## 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, sporedni posrednik u osiguranju, sporedni zastupnik u osiguranju, preduzetnik - posrednik 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:

- a) 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);
- b) način zaštite dokumenata i informacija koje se odnose na ugovornike, odnosno osiguranike;
- c) za društva za zastupanje u osiguranju, sporedne zastupnike 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;
- d) 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, sporedni posrednik u osiguranju, sporedni zastupnik u osiguranju, preduzetnik - posrednik 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:

- a) fizičkim licima radno angažovanim na poslovima posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju i
  - b) 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:
- a) osnivački akt, statut, rješenje o registraciji izdato od strane nadležnog organa i dokumentaciju kojom se uređuje organizacija poslovanja;
  - b) 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;
  - c) originale odnosno kopije polisa zaključenih posredstvom tog lica, sa ponudama na osnovu kojih su zaključene, sa cjelokupnom pripadajućom dokumentacijom;
  - d) materijalno-finansijsku dokumentaciju (obračune provizija, sve fakture/račune i ugovore o saradnji kao i drugu dokumentaciju koja proizilazi iz predmetnih poslova);
  - e) 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
  - f) 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, sporedni posrednik u osiguranju, sporedni zastupnik u osiguranju, preduzetnik - posrednik 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, sporedni posrednik u osiguranju, sporedni zastupnik u osiguranju, preduzetnik - posrednik 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, sporedni posrednik u osiguranju, sporedni zastupnik u osiguranju, preduzetnik - posrednik 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, sporedni posrednik u osiguranju, sporedni zastupnik u osiguranju, preduzetnik - posrednik u osiguranju i 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:

- a) da se ti poslovi obavljaju u skladu sa zahtjevima i obavezama propisanim zakonom;
- b) da se ti poslovi obavljaju u saradnji iz objektivnih razloga i radi povećanja efikasnosti njihovog obavljanja;
- c) da je saradnja uređena pisanim ugovorom;
- d) 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
- e) za posredovanje u osiguranju - da se ugovornik osiguranja i društvo za osiguranje pisanim putem obavijeste o zaključenju ugovora o saradnji sa drugim društvom za posredovanje u osiguranju koje je angažovano na poslovima posredovanja za tog ugovornika osiguranja.

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, sporedni posrednik u osiguranju, sporedni zastupnik u osiguranju, preduzetnik - posrednik 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, sporedni posrednik u osiguranju i preduzetnik - posrednik u osiguranju dužni su da, nakon analize potreba stranke, sačine 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.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, u slučaju da stranka pisano da nalog društvu za posredovanje, sporednom posredniku u osiguranju i preduzentiku - posredniku u osiguranju da se izvrši obnova osiguranja sa postojećim osiguravačem, društvo za posredovanje u osiguranju, sporedni posrednik u osiguranju i preduzentnik - posrednik nemaju obavezu sačinjavanja predloga za stranku ako nije došlo do izmjene elemenata ugovora o osiguranju u odnosu na prethodno zaključeni ugovor.

U slučaju iz stava 5 ovog člana, društvo za posredovanje, sporedni posrednik u osiguranju i preduzentnik - posrednik u osiguranju su dužni da pisano obavijesti stranku ako kod drugog društva mogu zaključiti ugovor po uslovima koji su za stranku bolji od onih koji važe za obnovu prethodno zaključenog ugovora o osiguranju.

### **Sprječavanje sukoba interesa**

#### **Član 11**

U cilju sprječavanja sukoba interesa, prilikom obavljanja poslova posredovanja, društvo za posredovanje, sporedni posrednik u osiguranju i preduzentnik - posrednik u osiguranju su dužni da stranku pisano informišu o postojanju drugih ugovornih odnosa sa društvima za osiguranja, čije proizvode analizira za potrebe stranke, i o materijalnom interesu koji po osnovu tih ugovora ostvaruju.

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, sporedni zastupnik 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, sporedni posrednik u osiguranju, sporedni zastupnik u osiguranju, preduzetnik - posrednik 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, preduzetnik - posrednik 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:

- a) materijalno-finansijsku dokumentaciju o prihodima i rashodima ostvarenim u pružanju usluga iz stava 1 ovog člana;
- b) 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;
- c) 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);
- d) 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".