



Crna Gora  
Agencija za nadzor osiguranja

Adresa: Moskovska 17A M/C1  
81000 Podgorica, Crna Gora  
tel: +382 20 513 502  
fax: +382 20 513 503  
www.ano.me

Na osnovu člana 16 tačka 2 Statuta Agencije za nadzor osiguranja („Sl. list CG“, broj 30/13), u vezi sa primjenom člana 62 st. 2 i 3 Zakona o osiguranju ("Službeni list Crne Gore" Republike Crne Gore", br. 078/06, 019/07, Službeni list Crne Gore", br. 053/09, 073/10, 040/11, 045/12, 006/13, 055/16), po zahtjevu Udruženja posrednika pri Privrednoj komori Crne Gore, zavedenim pod brojem 03-66/1-21 od 01.02.2021. godine, Savjet Agencije za nadzor osiguranja na 328. sjednici od 15. 04. 2021. godine daje:

## **MIŠLJENJE O PRIMJENI ČLANA 62 STAV 2 ZAKONA O OSIGURANJU -IZRADA ANALIZE RIZIKA I PROCJENE SOLVENTNOSTI-**

### **1. Analiza rizika iz člana 62 stav 2 tačka 1 Zakona o osiguranju**

Zakon o osiguranju u članu 62 stav 1 propisuje da je jedna od posebnih obaveza društva za posredovanje, između ostalog, i da izradi analizu rizika i predloži potencijalnom ugovorniku osiguranja odgovarajuće pokriće.

Stav 2 istog člana propisuje da se analiza radi u pisanoj formi, upoređivanjem više odgovarajućih ugovora o osiguranju koji su dostupni na tržištu, radi davanja odgovarajućih preporuka za zaključivanje ugovora o osiguranju kojim će ugovornik ostvariti svoje potrebe i zahtjeve.

Iz prethodne formulacije zakonske obaveze proizilazi da društvo za posredovanje odnosno zaposleni - ovlašćeni posrednik, po nalogu potencijalnog ugovornika, treba da sprovede sljedeće korake:

*1. da upozna klijenta / identifikuje potrebu klijenta (potencijalnog ugovornika) – tj. da utvrdi za koju namjenu se traži pokriće i koje rizike potencijalni ugovornik osiguranja želi da pokrije traženim ugovorom o osiguranju, na koji vremenski period se pokriće traži, koja finansijska sredstva ima potencijalni ugovornik osiguranja na raspolaganju, eventualne specifične zahtjeve tog lica, i sl.;*

*2. da zatraži ponude od društava za osiguranje - ukoliko ima već zaključen ugovor o posredovanju sa društvima za osiguranje, to je ujedno i način da posrednik obezbijedi (poželjno bi bilo ažurnu) listu dostupnih proizvoda po društvima, kako bi lakše mogao da se opredijeli i usmjeri zahtjev na proizvod koji odgovara potrebama potencijalnog ugovornika osiguranja;*

Shodno navedenom, po dobijanju zahtjeva društvo za osiguranje će biti u kapacitetu da, između svih dostupnih, posredniku ponudi onaj proizvod koji najviše odgovara zahtjevu posrednika, pa će posrednik

*3. moći da izabere ponudu koja zaista odgovara namjeni i potrebi koju je izrazio potencijalni ugovornik osiguranja, i da osigura da svi izraženi interesi klijenta budu pokriveni predlogom koji daje.*

Napominjemo da predlog posrednika ne obavezuje potencijalnog ugovornika osiguranja i posrednik ne odgovara ako to lice i pored detaljno izvršenih obaveza posrednika ipak izabere drugu ponudu.

U slučaju kada nijedna od dobijenih ponuda ne pokriva u cjelosti zahtjev potencijalnog ugovornika osiguranja, posrednik treba da to jasno istakne, a da pristigle ponude analizira i dostavi obrazloženi predlog, sa dovoljno informacija da potencijalni ugovornik osiguranja može ustanoviti u kojem obimu pojedina ponuda zadovoljava njegov zahtjev, kako bi mogao donijeti informisanu odluku o ugovoru koji želi da zaključi.

Iz svega navedenog proizilazi da analiza rizika treba da obuhvati ulazne informacije – dovoljno detaljno utvrđen zahtjev potencijalnog ugovornika osiguranja, analizu ponuda prispjelih od zainteresovanih društava za osiguranje i konačni predlog posrednika u pogledu odabira ugovora o osiguranju.

## **2. Procjena solventnosti iz člana 62 stav 2 tačka 2 Zakona o osiguranju**

Smisao predmetne norme jeste da društvo za posredovanje u osiguranju, u postupku analize ugovora o osiguranju društava za osiguranje koji su dostupni na tržištu i davanja odgovarajućih preporuka za zaključivanje ugovora o osiguranju kojim će ugovornik osiguranja ostvariti svoje potrebe i zahtjeve, sagleda solventnu poziciju tih društava za osiguranje.

Solventnošću društva za osiguranje smatra se sposobnost društva za osiguranje da ispuni svoje obaveze po osnovu zaključenih ugovora, u bilo koje vrijeme i pod svim razumno predvidivim okolnostima.

Agencija je mišljenja da je, za izvršenje zakonske obaveze, dovoljno da društvo za posredovanje u osiguranju vrši procjenu solventnosti na kvartalnom nivou, pri čemu može koristiti pokazatelj solventnosti koji će pribaviti od društva za osiguranje.

Društvo za posredovanje u osiguranju, odnosno ovlašćeni posrednik u osiguranju je u obavezi da ugovornika osiguranja, odnosno osiguranika pisano i na razumljiv način informiše o posljednjoj raspoloživoj procijenjenoj solventnosti društava za osiguranje čije ponude ugovora o osiguranju su bile predmet analize od strane društva za posredovanje u osiguranju.

Broj: 03-66/2-21

Podgorica, 15. 04. 2021. godine

**PREDSJEDNIK SAVJETA**

Uroš Andrijašević, s.r.