

Na osnovu čl. 127, 147 i 177 tačka 4 Zakona o osiguranju ("Sl. list RCG" br. 78/06, 019/07, "Sl. list CG", br. 053/09, 073/10, 040/11, 045/12, 006/13 i 055/16) na 331. sjednici održanoj 26.05.2021. godine, Savjet Agencije za nadzor osiguranja donio je

PRAVILNIK

O SADRŽAJU IZVJEŠTAJA I DRUGIH OBAVJEŠTENJA I PODATAKA KOJI SE DOSTAVLJAJU AGENCIJI ZA NADZOR OSIGURANJA I O NAČINU I ROKOVIMA NJIHOVOG DOSTAVLJANJA

("Službeni list Crne Gore", br. 056/21 od 01.06.2021)

I. OSNOVNE ODREDBE

Predmet

Član 1

Ovim pravilnikom bliže se utvrđuje sadržaj izvještaja i drugih obavještenja i podataka koje društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, filijala stranog društva za osiguranje, društvo za posredovanje, društvo za zastupanje u osiguranju, preduzetnik-zastupnik u osiguranju, agencija za pružanje drugih usluga u osiguranju i banka koja obavlja poslove zastupanja u osiguranju dostavljaju Agenciji za nadzor osiguranja (u daljem tekstu: Agencija), kao i način i rokovi njihovog dostavljanja.

Zajedničke odredbe

Član 2

- (1) U izvještajima i obrascima propisanim ovim pravilnikom, iznosi i procenti upisuju se sa dvije decimale iza decimalnog zareza.
- (2) Podaci u izvještajima i obrascima iz stava 1 ovog člana moraju biti usklađeni sa odgovarajućim pozicijama u finansijskim izvještajima društva, a u slučaju izvještavanja društva za osiguranje i sa odgovarajućim podacima iz mišljenja ovlašćenog aktuara.
- (3) Poslovnom godinom u smislu ovog pravilnika smatra se kalendarska godina.
- (4) Izvršni direktor društva za osiguranje, društva za reosiguranje, filijale stranog društva za osiguranje, društva za posredovanje, društva za zastupanje u osiguranju, agencije za pružanje drugih usluga u osiguranju i banke koja obavlja poslove zastupanja u osiguranju, odnosno preduzetnik-zastupnik u osiguranju, odgovoran je za tačnost i pouzdanost svih izvještaja, podataka i obavještenja koji se dostavljaju u skladu sa ovim pravilnikom.

II. DRUŠTVA ZA OSIGURANJE

Redovno izvještavanje

Član 3

- (1) Društvo za osiguranje (u daljem tekstu: društvo) dužno je da redovno dostavlja Agenciji:
 1. opšta akta i akta poslovne politike, sa mišljenjem ovlašćenog aktuara kada je to propisano, uključujući akta kojima se uspostavljaju interne procedure sa ciljem sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
 2. dokaze o izmjenama podataka koji se registruju u Centralnom registru privrednih subjekata (CRPS) i Centralnom klirinškom depozitarnom društvu (CKDD);
 3. obavještenje o promjeni ovlašćenog aktuara, sa ličnim podacima (ime i prezime) za novog aktuara i sa kopijom zaključenog ugovora o osiguranju od profesionalne odgovornosti aktuara;
 4. obavještenje o promjeni internog revizora, sa ličnim podacima (ime, prezime i adresa prebivališta) za novog internog revizora;
 5. zapisnik i odluke sa sjednice skupštine, odnosno odluke akcionara ako se skupština akcionara ne saziva;
 6. obavještenje o zaključenim ugovorima o zastupanju sa bankama i podatke o vrstama osiguranja koje će se nuditi klijentima u tim bankama.
- (2) Podaci iz stava 1 ovog člana dostavljaju se najkasnije u roku od 15 dana od dana usvajanja izmjene ili dopune, odnosno donošenja odluke ili akta.

- (3) Pored podataka iz stava 1 ovog člana, društvo je dužno da Agenciji dostavi i obavještenje o sazivanju sjednice skupštine akcionara sa predlogom dnevnog reda, najkasnije 15 dana prije održavanja te sjednice.
- (4) Ako se sjednica skupštine akcionara saziva u roku kradem od roka propisanog zakonom kojim se uređuju oblici obavljanja privrednih djelatnosti, obavještenje iz stava 3 ovog člana se dostavlja najkasnije jedan radni dan prije održavanja te sjednice.
- (5) Jednočlano društvo koje ne saziva sjednice skupštine akcionara dužno je da u roku iz stava 3 ovog člana Agenciji dostavi obavještenje o odlukama koje je Odbor direktora predložio akcionaru za usvajanje.
- (6) Obavještenja i dokumenta iz ovog člana dostavljaju u elektronskoj formi, putem registrovane elektronske adrese za slanje i prijem pošte (u daljem tekstu: e-mail adresa) na zvaničnu e-mail adresu Agencije. Obavještenja i dokumenti se šalju skenirani u PDF formatu i moraju sadržati potpis lica ovlašćenog za zastupanje društva.

Mjesečni izvještaji

Član 4

- (1) Društvo koje obavlja poslove životnog osiguranja dužno je da Agenciji dostavlja mjesečni izvještaj Ž_MO.
- (2) Društvo koje obavlja poslove neživotnog osiguranja dužno je da Agenciji dostavlja mjesečni izvještaj NŽ_MO.
- (3) Izvještaje iz st. 1 i 2 ovog člana društvo je dužno da dostavlja koristeći obrasce koji su priloženi uz ovaj pravilnik (Prilog 1) i čine njegov sastavni dio.
- (4) Izvještaje iz st. 1 i 2 ovog člana društvo dostavlja Agenciji najkasnije u roku od 15 dana od isteka mjeseca na koji se ti izvještaji odnose.

Tromjesečni izvještaji

Član 5

- (1) Društvo je dužno da dostavlja Agenciji sljedeće tromjesečne izvještaje:
 1. Mišljenje ovlašćenog aktuara o podacima iz tromjesečnih izvještaja društva, sačinjeno u skladu sa propisima i standardima kojima se uređuje to mišljenje;
 2. Izvještaj o nalazima interne revizije, sačinjen u skladu sa zakonom;
 3. Finansijske iskaze u obračunskom periodu koji obuhvataju:
 - 3.1. Bilans stanja,
 - 3.2. Bilans uspjeha,
 - 3.3. Bilans novčanih tokova i
 - 3.4. Izvještaj o promjenama na kapitalu, sačinjene u skladu sa važećim obrascima za finansijske iskaze, objavljenim od strane nadležnog organa;
 4. Dodatne izvještaje, i to:
 - 4.1. Društvo koje obavlja poslove životnog osiguranja dužno je da Agenciji dostavlja izvještaje Ž_TM i Ž_TM_ST.
 - 4.2. Društvo koje obavlja poslove neživotnog osiguranja dužno je da Agenciji dostavlja izvještaje NŽ_TM, NŽ_TM_OOS i NŽ_TM_ST.
 - 4.3 Društvo je dužno da Agenciji dostavlja izvještaj TM_OP.
- (2) Izvještaji iz stava 1 tačka 4 ovog člana društvo je dužno da dostavlja koristeći obrasce koji su priloženi uz ovaj pravilnik (Prilog 2) i čine njegov sastavni dio.
- (3) Izvještaje iz stava 1 ovog člana društvo dostavlja Agenciji najkasnije do posljednjeg radnog dana u mjesecu koji slijedi nakon isteka izvještajnog perioda.
- (4) Izuzetno od stava 3 ovog člana, izvještaje iz stava 1 ovog člana za posljednje tromjesečje u poslovnoj godini društvo je dužno da dostavi Agenciji najkasnije do 15. februara sljedeće godine.

Godišnji izvještaji

Član 6

(1) Društvo je dužno da, u roku od 15 dana od dana usvajanja izvještaja o reviziji sa mišljenjem o finansijskim iskazima, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji finansijski izvještaji, Agenciji dostavi sljedeće izvještaje:

1. Revizorski izvještaj o obavljenoj zakonskoj reviziji godišnjih finansijskih izvještaja, u papirnoj i elektronskoj formi, sačinjen u skladu sa propisima i standardima kojima se uređuje sadržaj tog izvještaja. Papirna forma se dostavlja u originalu i sadrži ime i prezime ovlašćenog revizora koji je odgovoran za sačinjavanje izvještaja, kao i odgovornog lica revizorskog društva.
2. Izvještaj o obavljenoj reviziji za potrebe Agencije za nadzor osiguranja u papirnoj i elektronskoj formi, sačinjen u skladu sa propisima kojima se uređuje sadržaj tog izvještaja. Papirna forma se dostavlja u originalu i sadrži ime i prezime ovlašćenog revizora koji je odgovoran za sačinjavanje izvještaja, kao i odgovornog lica revizorskog društva.
3. Godišnje finansijske iskaze, finansijske izvještaje i izvještaj menadžmenta, u skladu sa propisima i standardima kojima se uređuje sadržaj tih izvještaja.

(2) Društvo je dužno da, najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine za koju se izvještaj sastavlja, dostavi Agenciji godišnji izvještaj o poslovanju društva, koji sadrži najmanje:

1. organizacionu šemu i kadrovsku strukturu po organizacionim jedinicama;
2. informaciju o poslovnim događajima od značaja a koji su uticali na prihod (poslovni i finansijski), bruto rezultat društva, tržišnu poziciju, kao i na imovinu društva;
3. informaciju o odnosima sa pravnim licima koja su povezana sa društvom za osiguranje u skladu sa Zakonom;
4. vlasničku strukturu, a za kvalifikovane imaoce koji su pravna lica, strukturu do nivoa fizičkih lica;
5. informacije o odnosima sa matičnim društvom i društvima u kojima njegovo matično društvo ima status matičnog ili zavisnog društva, kao i pravne poslove i transakcije koje je društvo imalo sa navedenim licima u skladu sa zakonom kojim se uređuju oblici obavljanja privrednih djelatnosti;
6. informaciju o kamatnoj stopi koja se koristi za obračun matematičke rezerve kod životnih osiguranja;
7. prosječni prinos koji je društvo postiglo ulaganjem sredstava matematičke rezerve u prethodne tri godine, a koji se utvrđuje kao ponderisani prosjek prinosa na matematičku rezervu u posljednje tri godine pri čemu se za pondere uzima prosječna vrijednost matematičke rezerve u toku finansijske godine;
8. broj osiguranih lica po ugovorima o životnom osiguranju na kraju izvještajnog perioda (lice koje je korisnik po više ugovora evidentira se samo jednom);
9. spisak uslova i tarifa po kojima je društvo obavljalo poslove osiguranja u prethodnoj godini sa datumima donošenja i datumima izmjena odnosno prestanka važenja;
10. opis planiranih investicionih aktivnosti.

(3) Društvo je dužno da, u roku od 15 dana od dana njihovog usvajanja, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine, Agenciji dostavlja:

1. Mišljenje ovlašćenog aktuara o godišnjim finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju društva sačinjeno u skladu sa propisima i standardima kojima se uređuje to mišljenje;
2. Mišljenje ovlašćenog aktuara o godišnjem izvještaju o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja društva sačinjeno u skladu sa propisima i standardima kojima se uređuje to mišljenje;
3. Godišnji izvještaj o nalazima interne revizije sačinjen u skladu sa zakonom;
4. Godišnji izvještaj društva za potrebe nadzora koji se dostavlja na obrascima BS i BU, koji se nalaze u prilogu ovog pravilnika (Prilog 3) i obuhvata:
 - 3.1. Izvještaj o finansijskom položaju - Bilans stanja dostavljen na obrascu Obrazac BS,
 - 3.2. Izvještaj o dobiti/gubitku - Bilans uspjeha dostavljen na obrascu Obrazac BU i
 - 3.3. Napomene uz Izvještaje iz prethodnih tač. 3.1. i 3.2.

- (4) Godišnji izvještaj za potrebe nadzora iz stava 3 tačka 4 ovog člana sačinjava se u skladu sa uputstvom koje donosi Agencija a kojim se bliže propisuje način izrade Godišnjeg izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje za potrebe nadzora, odnosno način popunjavanja Izvještaja o finansijskom položaju (Bilans stanja) i Izvještaja o dobiti/gubitku (Bilans uspjeha), kao i obavezna sadržina Napomena uz navedene izvještaje.
- (5) Društvo je dužno da najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine za koju se izvještaj sastavlja dostavi i dodatne izvještaje, i to:
 1. Društvo koje obavlja poslove životnog osiguranja dužno je da Agenciji dostavlja izvještaje Ž_GO, Ž_SPNFT i Ž_GO_ST.
 2. Društvo koje obavlja poslove neživotnog osiguranja dužno je da Agenciji dostavlja izvještaje NŽ_GO, NŽ_GO_OOS i NŽ_GO_ST.
- (6) Izvještaje iz stava 5 ovog člana društvo je dužno da dostavlja koristeći obrasce koji su priloženi uz ovaj pravilnik (Prilog 4) i čine njegov sastavni dio.

Član 7

- (1) Obrazac iz pravilnika kojim se bliže utvrđuje način utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava društvo je dužno da dostavlja najkasnije u roku od 20 dana u mjesecu za prethodni mjesec.
- (2) Obrasce iz pravilnika kojim se uređuju bliži kriterijumi i način obračunavanja tehničkih rezervi za rezervisane štete društvo je dužno da dostavlja u rokovima iz člana 5 ovog pravilnika.
- (3) Obrasce iz odluke kojom se uređuje način procjenjivanja finansijskih ulaganja i potraživanja društva društvo je dužno da dostavlja u roku iz člana 5 ovog pravilnika.
- (4) Obrazac iz pravilnika kojim se uređuju bliži kriterijumi i način obračunavanja rezervi za izravnanje rizika društvo je dužno da dostavlja u skladu sa rokovima iz člana 6 ovog pravilnika.
- (5) Društvo je dužno da u papirnoj i elektronskoj formi dostavi Pismo menadžmentu, koji sačinjava spoljni revizor u skladu sa pravilnikom kojim se propisuje minimalna sadržina izvještaja o spoljnoj reviziji u društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje, u roku od 5 dana od dana prijema istog.

Shodna primjena

Član 8

- (1) Na sadržinu izvještaja, obavještenja i drugih podataka koje dio stranog društva za osiguranje i društvo za reosiguranje dostavljaju Agenciji, kao i na rokove i način njihovog dostavljanja shodno se primjenjuju odredbe ovog pravilnika o društvima za osiguranje.

III. DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE, DRUŠTVO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU, PREDUZETNIK-ZASTUPNIK U OSIGURANJU, AGENCIJA ZA PRUŽANJE DRUGIH USLUGA U OSIGURANJU I BANKA KOJA OBAVLJA POSLOVE ZASTUPANJA U OSIGURANJU

Redovno izvještavanje

Član 9

- (1) Društvo za posredovanje, društvo za zastupanje u osiguranju, preduzetnik - zastupnik u osiguranju, banka koja obavlja poslove zastupanja u osiguranju i agencija za pružanje drugih usluga u osiguranju i dužni su da redovno dostavljaju Agenciji:
 1. izmjene i dopune statuta;
 2. obavještenje o promjeni sjedišta, promjeni e-mail adrese odnosno adrese prijema službene pošte,
 3. obavještenje o promjeni vlasnika, odbora direktora ako postoji i izvršnog direktora društva, odnosno, kod preduzetnika, o imenovanju poslovođe, sa odgovarajućim ugovorima odnosno odlukama nadležnih organa i ličnim podacima za nova fizička lica (ime, prezime i prebivalište);
 4. obavještenje o promjeni u vlasničkoj strukturi kapitala, sa odgovarajućim ugovorom odnosno odlukom;
 5. dokaze o izmjenama podataka koji se registruju u Centralnom registru privrednih subjekata (CRPS);
 6. procedure kojima se uređuje obavljanje poslova posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju, uključujući procedure koje se odnose na sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma;
 7. obavještenje o broju zaposlenih koji obavljaju poslove zastupanja, odnosno posredovanja u osiguranju za društvo ili banku (ime i prezime, broj ovlašćenja izdatog od strane Agencije).
- (2) Podaci iz stava 1 ovog člana dostavljaju se u roku od 8 dana od dana nastupanja promjena ili donošenja akata.
- (3) Izuzetno od stava 1 ovog člana, društvo za posredovanje dužno je da Agenciji dostavi i kopiju polise osiguranja od odgovornosti zaključene u skladu sa Zakonom, u roku od 8 dana od dana registracije društva u CRPS, odnosno od dana zaključenja nove polise.
- (4) Izuzetno od stava 1 ovog člana, preduzetnik - zastupnik u osiguranju ne dostavlja podatke iz tač. 1, 3 i 6 ovog stava.
- (5) Izuzetno od stava 1 ovog člana, agencija za pružanje drugih usluga u osiguranju ne dostavlja podatke iz tač. 6 i 7 ovog stava.
- (6) Obavještenja i dokumentacija iz stava 1 tač. 1 i 3 ovog člana dostavljaju se u papirnoj i elektronskoj formi, sa registrovane e-mail adrese društva na zvaničnu e-mail adresu Agencije. Obavještenja i dokumentacija šalju se skenirani u PDF formatu i moraju sadržati potpis lica ovlašćenog za zastupanje društva.
- (7) Obavještenja i dokumentacija iz stava 1 tač. 2, 4 do 7 i stava 3 ovog člana dostavlja se u elektronskoj formi na način propisan stavom 6 ovog člana.

Godišnje izvještavanje

Član 10

- (1) Društvo za posredovanje, društvo za zastupanje u osiguranju, preduzetnik zastupnik u osiguranju i agencija za pružanje drugih usluga u osiguranju dužni su da godišnje dostavljaju Agenciji godišnje finansijske iskaze:
 1. Bilans stanja,
 2. Bilans uspjeha i
 3. Statistički aneks sačinjene u skladu sa važećim propisima najkasnije do 5. aprila tekuće godine za prethodnu godinu.
- (2) Ukoliko je lice iz stava 1 ovog člana shodno zakonu dužno da sačinjava i druge finansijske izvještaje, dužno je da navedene izvještaje dostavi najkasnije do 5. aprila tekuće godine za prethodnu godinu.

Član 11

- (1) Društvo za posredovanje dužno je da godišnje Agenciji dostavlja izvještaje P_OP i P_GO.
- (2) Društvo za zastupanje u osiguranju, preduzetnik - zastupnik u osiguranju i banka koja obavlja poslove zastupanja u osiguranju dužno je da godišnje Agenciji dostavlja izvještaje Z_OP i Z_GO.
- (3) Izvještaje iz st. 1 i 2 ovog člana dostavljaju se koristeći obrasce koji su priloženi uz ovaj pravilnik (Prilog 5) i čine njegov sastavni dio.
- (4) Izvještaje iz st. 1 i 2 ovog člana obveznici su dužni da dostavljaju godišnje do 5. aprila tekuće godine za prethodnu godinu.

IV. NAČIN I FORMAT DOSTAVLJANJA IZVJEŠTAJA

Član 12

- (1) Izvještaji iz čl. 4, 5, 6, 7, 8, 10 i 11 ovog pravilnika dostavljaju se u elektronskoj formi preko portala Agencije na adresi <https://portal.ano.me>, potpisani kvalifikovanim elektronskim potpisom u smislu zakona kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis, a na zahtjev Agencije i u papirnoj formi.
- (2) Detaljniji način i format dostavljanja izvještaja u smislu stava 1 ovog člana uređuje Agencija posebnim tehničkim uputstvom.
- (3) Izvještaji iz ovog pravilnika koji se dostavljaju u papirnoj formi, dostavljaju se u originalu i sadrže ime i prezime i potpis lica koje je odgovorno za sačinjavanje izvještaja i lica odgovornog za zastupanje obveznika.
- (4) Agencija posebnim aktom bliže uređuje način popunjavanja pojedinih izvještaja iz ovog pravilnika.

V. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 13

Stupanjem na snagu ovog pravilnika prestaje da važi Pravilnik o sadržini izvještaja, obavještenja i drugih podataka koji se dostavljaju Agenciji za nadzor osiguranja i o načinu i rokovima njihovog dostavljanja ("Službeni list Crne Gore", br. 063/17 i 030/20), osim odredbi:

- člana 4 stav 1 tač. 1, 11, 12 i 13 koji ostaje na snazi do 20. 07. 2021.,
- člana 4 stav 1 tač. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 i 10 koji ostaje na snazi do 05. 08. 2021. i
- člana 5 koji ostaje na snazi do 20. 06. 2021. godine.

Član 14

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore" a primjenjuje se počev od 01. 06. 2021. godine.

Izuzetno od stava 1 ovog člana:

- dodatni kvartalni izvještaj Ž_TM_ST primjenjivaće se od 01. 01. 2022. godine
- dodatni kvartalni izvještaj NŽ_TM_ST primjenjivaće se od 01. 01. 2022. godine, osim obrasca NŽ_TM_ST_V čija primjena počinje počev od 01. 07. 2022. godine
- godišnji dodatni izvještaj NŽ_GO_ST primjenjivaće se počev od godišnjeg izvještaja za 2022. godinu.

Broj: 01-557/8-21

Datum: 26.05.2021. godine

Predsjednik Savjeta,

Uroš Andrijašević, s.r.

Priloge koji su sastavni dio ovog propisa možete preuzeti **ovdje**.