**NACRT**

**ZAKON O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OSIGURANJU**

**Član 1**

U Zakonu o osiguranju ("Službeni list 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, 146/21) u članu 4 stav 4 mijenja se i glasi:

 „Poslove posredovanja u osiguranju može obavljati društvo za posredovanje u osiguranju, preduzetnik - posrednik u osiguranju i sporedni posrednik u osiguranju, koje ima sjedište, odnosno prebivalište u Crnoj Gori i kojem je regulatorni organ izdao dozvolu za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju.“

Stav 5 mijenja se i glasi:

„Poslove zastupanja u osiguranju može obavljati društvo za zastupanje u osiguranju, preduzetnik – zastupnik u osiguranju i sporedni zastupnik u osiguranju koje ima sjedište, odnosno prebivalište u Crnoj Gori i kojem je regulatorni organ izdao dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju.“

**Član 2**

U članu 18 stav 4 briše se.

**Član 3**

Član 22 mijenja se i glasi:

“Društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, društvo za posredovanje u osiguranju, preduzetnik – posrednik u osiguranju, društvo za zastupanje u osiguranju, preduzetnik – zastupnik u osiguranju, sporedni posrednik i sporedni zastupnik u osiguranju ne mogu imati uzajamno učešće u kapitalu, odnosno u pravu glasa.”

**Član 4**

U članu 23 stav 2 riječi „ odnosno steklo 100% učešća u kapitalu ili pravu glasa u društvu za osiguranje“ brišu se.

 **Član 5**

U članu 38 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„Posljedice oduzimanja dozvole za rad za obavljanje poslova reosiguranja i način sprovođenja postupka likvidacije i stečaja uređeni su posebnim zakonom“.

**Član 6**

U članu 39 stav 2 tačka 4 mijenja se i glasi:

„Politika ulaganja“.

**Član 7**

U članu 42 stav 3 riječi „filijala“ u različitom padežu zamjenjuju se riječju „podružnica“ u odgovarajućem padežu.

**Član 8**

Član 46 stav 5 alineja 4 riječi „i uspostavljanje odgovarajućeg sistema internih kontrola“ brišu se.

Poslije alineje 4 dodaje se nova alineja koja glasi:

“- uspostavljanje odgovarajućeg sistema internih kontrola.”

**Član 9**

U članu 46a poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„Aktuarska funkcija uključuje najmanje:

- obezbjeđivanje primjerenosti metodologija, modela i pretpostavki na kojima se temelji obračun tehničkih rezervi,

- propisivanje načina i postupaka koordinacije obračuna tehničkih rezervi,

- procjenjivanje kvaliteta internih i eksternih podataka upotrijebljenih u obračunu tehničkih rezervi i davanje preporuka za poboljšanje kvaliteta ovih podataka.”

Dosadašnji st. 5 do 7 postaju st. 6 do 8.

**Član 10**

U članu 51 stav 2 mijenja se i glasi:

„Pored poslova iz stava 1 ovog člana, društvo za posredovanje u osiguranju i preduzetnik - posrednik u osiguranju može pružati i intelektualne i tehničke usluge u vezi sa poslovima osiguranja, u skladu sa propisom regulatornog organa.“

**Član 11**

Poslije člana 52 dodaju se dva nova člana koja glase

**„Sporedni posrednik u osiguranju**

**Član 52a**

Sporedni posrednik u osiguranju je svako pravno lice, osim kreditnih institucija i lica koja obavljaju poslove zastupanja, koje uz pravo na proviziju, obavlja poslove posredovanja u osiguranju kao sporednu djelatnost na osnovu prethodno pribavljene dozvole koju izdaje regulatorni organ i ispunjava sljedeće uslove:

- najmanje tri posljednje poslovne godine ostvaruje većinski prihod iz pretežne djelatnosti,

- pretežna djelatnost nije posredovanje u osiguranju,

- posreduje samo za proizvode osiguranja koji služe kao dopuna robi ili usluzi koje sporedni posrednik pruža kao svoju pretežnu djelatnost,

- proizvodi osiguranja za koje posreduje ne obuhvataju životno osiguranje ni rizik od odgovornosti prema trećim licima.

Zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova iz stava 1 ovog člana regulatornom organu podnose osnivači sporednog posrednika u osiguranju ili u njihovo ime lice koje oni ovlaste.

Uz zahtjev iz stava 2 ovog člana podnose se:

1. predlog statuta;
2. dokaz o registraciji izdat od nadležnog organa;
3. za fizička lica koja su imenovana za članove odbora direktora i izvršnog direktora, dokaze o neosuđivanosti za krivična djela koja ih čine nedostojnim za obavljanje funkcije, dobrom ugledu i integritetu tih lica;
4. podaci o najmanje jednom licu koje će biti zaposleno u sporednom posredniku u osiguranju i biti odgovorno za poslove posredovanja u osiguranju, a koje posjeduje ovlašćenje za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju, sa nacrtom ugovora o radu;
5. izjava o povezanosti po osnovu učešća u kapitalu, odnosno pravu glasa u društvima za osiguranje, reosiguranje, društvima za posredovanje ili zastupanje u osiguranju, sporednim posrednicima ili zastupnicima u osiguranju;
6. dokaz o osiguranju od odgovornosti za štete koje mogu nastati obavljanjem djelatnosti posredovanja na iznos od najmanje 100.000 eura za svaku štetu ili 125.000 eura agregatno za godinu dana;
7. drugi dokazi i podaci po zahtjevu regulatornog organa.

Odredbe čl. 53, 55, 57, 58, 59-64 i 81a-81f ovog zakona primjenjuju se na sporednog posrednika u osiguranju, ako ovim zakonom nije drukčije određeno.

Bliže dokaze o ispunjenosti uslova iz stava 3 ovog člana utvrđuje regulatorni organ.“

**Preduzetnik-posrednik u osiguranju**

**Član 52b**

Preduzetnik-posrednik u osiguranju je fizičko lice koje obavlja djelatnost posredovanja u osiguranju kao jedinu djelatnost, na osnovu prethodno pribavljene dozvole koju izdaje regulatorni organ.

Uz zahtjev za izdavanje dozvole iz stava 1 ovog člana podnosi se:

 1) ovjerena kopija lične isprave koja sadrži fotografiju;

 2) dokaz o prebivalištu;

 3) dokaz o stručnoj spremi;

 4) dokaz da podnosilac zahtjeva 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;

 5) dokaz da podnosilac zahtjeva nije bezuslovno osuđivan za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja, imovine i službene dužnosti na kaznu zatvora dužu od tri mjeseca;

 6) dokaz nadležnog organa uprave o izmirenim poreskim obavezama podnosioca zahtjeva;

 7) ovlašćenje za posredovanje u osiguranju iz člana 60 ovog zakona;

 8) poslovni plan za naredne tri godine;

 9) dokaze o posjedovanju adekvatnog poslovnog prostora za obavljanje djelatnosti u skladu sa zakonom, kao i kadrovskoj i tehničkoj osposobljenosti koja prati poslovni plan;

 10) izjavu o povezanosti po osnovu učešća u kapitalu, odnosno pravu glasa u društvima za osiguranje, reosiguranje, društvima za posredovanje ili zastupanje u osiguranju;

 11) dokaz o osiguranju od odgovornosti za štete koje mogu nastati obavljanjem djelatnosti posredovanja na iznos od najmanje 200.000 eura za svaku štetu ili 250.000 eura agregatno za godinu dana;

 12) druge dokaze i podatke po zahtjevu regulatornog organa.

Odredbe čl. 53, 57-64 i 81a-81f ovog zakona primjenjuju se na preduzetnika-posrednika u osiguranju, ako ovim zakonom nije drukčije određeno.

Bliže dokaze o ispunjenosti uslova iz stava 2 ovog člana utvrđuje regulatorni organ.“

**Član 12**

U članu 56 stav 2 tačka 6, poslije riječi „zastupanje u osiguranju“ dodaje se zarez i riječi „sporednim posrednicima ili zastupnicima u osiguranju“.

**Član 13**

U članu 58a stav 2 riječ i broj „stava 2“ mijenjaju se i glase: „stava 1“.

**Član 14**

Član 59a mijenja se i glasi:

„Društvo za posredovanje u osiguranju koje namjerava da promijeni djelatnost ili izvrši statusne promjene i time prestane biti subjekt nadzora u smislu ovog zakona, dužno je da prije promjene statuta o tome dostavi obavještenje regulatornom organu, najmanje 30 dana, prije dana donošenja odluke.

Regulatorni organ će, po prijemu obavještenja iz stava 1 ovog člana, po službenoj dužnosti rješenjem ukinuti dozvolu za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju.

Na osnivanje društva za posredovanje nastalog nakon izvršene statusne promjene iz stava 1 ovog člana shodno se primjenjuju odredbe čl. 55, 56, 57 i 58 ovog zakona.

Radi donošenja odluke o pokretanju dobrovoljne likvidacije u društvu za posredovanje u osiguranju nije potrebna prethodna saglasnost regulatornog organa.

U slučaju iz stava 3 ovog člana, društvo za posredovanje u osiguranju, dužno je da o odluci o pokretanju dobrovoljne likvidacije obavijesti regulatorni organ, najmanje 60 dana prije dana donošenja odluke.

Nakon donošenja odluke iz stava 3 ovog člana društvo za posredovanje u osiguranju više ne može obavljati djelatnost posredovanja u osiguranju.

Rješenje iz stava 2 ovog člana se objavljuje u Službenom listu Crne Gore.“

**Član 15**

U članu 62 stav 2 poslije tačke 8, dodaje se nova tačka koja glasi:

„9) blagovremeno uruči predugovorni dokument sa ključnim informacijama“.

**Član 16**

U članu 65 poslije stava 5 dodaje se novi stav koji glasi:

„Bliže uslove za obavljanje zastupanja u osiguranju iz stava 4 ovog člana propisuje regulatorni organ“.

Dosadašnji st. 7 do 9 postaju st. 8 do 10.

**Član 17**

U članu 69 stav 2 tačka 6, poslije riječi „zastupanje u osiguranju“ dodaje se zarez i riječi „sporednim posrednicima ili zastupnicima u osiguranju“.

**Član 18**

U članu 70 stav 4 mijenja se i glasi:

„Regulatorni organ će, po prijemu obavještenja iz stava 3 ovog člana, po službenoj dužnosti rješenjem ukinuti saglasnost za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju.“

**Član 19**

Poslije člana 71 dodaje se novi član 71a koji glasi:

**„Sporedni zastupnik u osiguranju**

**Član 71a**

Sporedni zastupnik u osiguranju je svako pravno lice, osim kreditnih institucija i lica koja obavljaju poslove posredovanja, koje uz pravo na proviziju, obavlja poslove zastupanja u osiguranju kao sporednu djelatnost na osnovu prethodno pribavljene dozvole koju izdaje regulatorni organ i ispunjava sljedeće uslove:

- najmanje tri posljednje poslovne godine ostvaruje većinski prihod iz pretežne djelatnosti,

- pretežna djelatnost nije zastupanje u osiguranju,

- zastupa samo za proizvode osiguranja koji služe kao dopuna robi ili usluzi koje sporedni zastupnik pruža kao svoju pretežnu djelatnost,

- proizvodi osiguranja za koje zastupa ne obuhvataju životno osiguranje ni rizik od odgovornosti prema trećim licima.

Zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova iz stava 1 ovog člana regulatornom organu podnose osnivači sporednog posrednika u osiguranju ili u njihovo ime lice koje oni ovlaste.

Uz zahtjev iz stava 2 ovog člana podnose se:

1) predlog statuta;

2) dokaz o registraciji izdat od nadležnog organa;

3) za fizička lica koja su imenovana za članove odbora direktora i izvršnog direktora, dokaze o neosuđivanosti za krivična djela koja ih čine nedostojnim za obavljanje funkcije, dobrom ugledu i integritetu tih lica;

4) podaci o najmanje jednom licu koje će biti zaposleno u sporednom zastupniku u osiguranju i biti odgovorno za poslove zastupanja u osiguranju, a koje posjeduje ovlašćenje za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, sa nacrtom ugovora o radu;

5) predugovor, odnosno ugovor o zastupanju sa društvom za osiguranje, koji sadrži odredbu o pravu društva za osiguranje na nadzor nad izvršavanjem tog ugovora;

6) izjava o povezanosti po osnovu učešća u kapitalu, odnosno pravu glasa u društvima za osiguranje, reosiguranje, društvima za posredovanje ili zastupanje u osiguranju, sporednim posrednicima ili zastupnicima u osiguranju;

7) drugi dokazi i podaci po zahtjevu regulatornog organa.

Odredbe čl. 66, 68, 70, 72-75 i 81a-81f ovog zakona primjenjuju se na sporednog posrednika u osiguranju, ako ovim zakonom nije drukčije određeno.

Bliže dokaze o ispunjenosti uslova iz stava 3 ovog člana utvrđuje regulatorni organ.“

**Član 20**

U članu 81a naziv člana se briše.

Član 81a mijenja se i glasi:

„Odredbe čl. 62 i 81d ne primjenjuju se na sporedne posrednike, odnosno sporedne zastupnike u osiguranju, ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:

1. osiguranje predstavlja dopunu robi ili usluzi koju sporedni posrednik, odnosno sporedni zastupnik u osiguranju nudi u okviru svoje pretežne djelatnosti i pokriva:
2. rizik kvara, gubitka, krađe ili oštećenja robe ili nekorišćenja usluge ili
3. oštećenje ili gubitak prtljaga i druge rizike u vezi sa putovanjem rezervisanim kod tog pružaoca usluga;
4. iznos godišnje premije osiguranja po ugovoru o osiguranju iz tačke 1 ovog stava ne prelazi 600,00 eura, izuzev za ugovore o osiguranju koji predstavljaju dopunu usluzi koja se pruža najduže 90 dana, za koje iznos godišnje premije osiguranja po licu ne može biti veći od 200,00 eura.“

Sporedni posrednik, odnosno sporedni zastupnik u osiguranju iz stava 1 ovog člana dužan je da prije zaključenja ugovora o osiguranju ugovorniku osiguranja, odnosno osiguraniku blagovremeno uruči predugovorni dokument sa ključnim informacijama i pruži sljedeće opšte informacije:

1. identitet, adresu i informaciju da je sporedni zastupnik, odnosno sporedni posrednik u osiguranju,
2. informaciju o pravu ugovornika, odnosno osiguranika i drugih zainteresovanih strana da podnesu prigovor na rad sporednog zastupnika, odnosno sporednog posrednika u osiguranju regulatornom organu,
3. informaciju o pravu ugovornika, odnosno osiguranika i drugih zainteresovanih strana da podnesu prigovor društvu za osiguranje, regulatornom organu u pogledu prava i obaveza iz ugovora o osiguranju i rješavanja i isplate odštetnih zahtjeva i
4. prirodu naknade primljene u vezi sa predmetnim ugovorom o osiguranju.“

**Član 21**

U članu 81d stav 1 tačka 3 mijenja se i glasi: “načinu raskida ugovora”.

Stav 1 tačka 6 briše se.

Dosadašnje tač. 7 do 9 postaju tač. 6 do 8.

**Član 22**

Član 90 mijenja se i glasi:

**„Ulaganje**

**Član 90**

Društvo za osiguranje može da ulaže samo u onu imovinu čije rizike može da ispravno identifikuje, izmjeri i prati, da njima upravlja, izvještava o njima i koje primjereno uzima u obzir prilikom sopstvene procjene rizika i solventnosti.

Društvo za osiguranje dužno je da ulaganjima u imovinu obezbijedi sigurnost, kvalitet, likvidnost, profitabilnost i raspoloživost investicionog portfelja u cjelini.

Društvo za osiguranje dužno je da ulaganjima u imovinu obezbijedi dovoljnu diverzifikaciju kako bi se izbjeglo prekomjerno oslanjanje na pojedini oblik imovine ili izdavaoca ili geografsko područje.

Društvo za osiguranje dužno je da anticipativno procjenjuje makroekonomske okolnosti, uzimajući u obzir poremećaje na finansijskim tržištima, tržištima nekretnina i krizne situacije koje bi mogle da dovedu do nelikvidnosti investicionog portfelja ili značajnijeg gubitka vrijednosti istog.

Društvo je dužno da donese politiku ulaganja iz člana 39 stav 2 tačka 4 kojom će urediti najmanje ulaganje u imovinu za pokriće tehničkih rezervi, uzimajući u obzir odredbe iz čl. 90 i 91 ovog zakona.

Regulatorni organ može propisati bliže uslove ulaganja društva za osiguranje u imovinu.“

**Član 23**

Poslije člana 90 dodaje se novi član 90a koji glasi:

**„Imovina za pokriće tehničkih rezervi**

**Član 90a**

Na imovinu kojom se pokrivaju tehničke rezerve, osim odredbi člana 90 ovog zakona, primjenjuju se i odredbe ovog člana.

Imovina za pokriće tehničkih rezervi mora biti ulagana na način koji je primjeren prirodi i trajanju obaveza iz ugovora o osiguranju, odnosno njihovom dospijeću.

Društvo za osiguranje je dužno da ulaže u imovinu za pokriće tehničkih rezervi u najboljem interesu osiguranika, odnosno korisnika osiguranja, uzimajući u obzir politiku ulaganja društva za osiguranje.

Društvo za osiguranje može da sredstva posebnih rezervi životnih osiguranja kod kojih osiguranik preuzima na sebe investicioni rizik ulaže samo u investicione jedinice zajedničkih otvorenih fondova, koji imaju pravo da posluju na teritoriji Crne Gore u skladu sa zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje investicionih fondova i društava za upravljanje investicionim fondovima.

**Član 24**

U članu 100 stav 3 nakon riječi „upravljanja“ dodaje se riječ „rizicima“.

**Član 25**

U članu 100a stav 1 tačka 5 mijenja se i glasi:

„ulaganje u skladu sa čl. 90 i 90a ovog zakona.“

**Član 26**

U članu 110 stav 2 veznik „i“ zamjenjuje se zarezom i riječima „međunarodno priznatim“.

**Član 27**

U članu 113 stav 2 tačka 2 briše se.

Tač. 3 do 6 postaju tač. 2 do 5.

**Član 28**

U članu 115 stav 1 mijenja se i glasi:

„Subjekti nadzora, u skladu sa ovim zakonom, su društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, podružnice stranih društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje, društva za posredovanje u osiguranju, sporedni posrednici u osiguranju, preduzetnici-posrednici u osiguranju, društva za zastupanje u osiguranju, preduzetnici-zastupnici u osiguranju, sporedni zastupnici u osiguranju, agencije za pružanje drugih usluga u osiguranju i pravna lica iz člana 80 ovog zakona.“

**Član 29**

U članu 116 stav 2 mijenja se i glasi:

„Pored registra iz stava 1 ovog člana, regulatorni organ vodi registar društava za posredovanje u osiguranju, sporednih posrednika u osiguranju, preduzetnika - posrednika u osiguranju, društava za zastupanje u osiguranju, preduzetnika - zastupnika u osiguranju, sporednih zastupnika u osiguranju kojima je izdao dozvolu za obavljanje poslova posredovanja i zastupanja u osiguranju, registar ovlašćenih posrednika i ovlašćenih zastupnika, registar agencija za pružanje drugih usluga u osiguranju, registar pravnih lica iz člana 80 ovog zakona i registar ovlašćenih aktuara.“

**Član 30**

U članu 129 stav 1 tačka 2 riječi „i nepravilnost“ brišu se.

Stav 2 mijenja se i glasi:

„U smislu ovog zakona nepravilnosti su stanja i postupci koji nijesu usklađeni sa internim aktima društva za osiguranje, kao i standardima, pravilima struke osiguranja i dobrim poslovnim običajima“.

**Član 31**

Naziv člana 130 mijenja se i glasi: „Mjere za otklanjanje nezakonitosti“.

U stavu 1 riječi „i nepravilnosti“ brišu se.

U tački 3 riječi „odnosno pravilima interne revizije“ brišu se.

U tački 6 riječi „i opštim aktima“ brišu se.

Tačka 7 briše se.

Dosadašnja tačka 8 postaje tačka 7.

Poslije tačke 7 dodaje se nova tačka koja glasi:

„8) društvo nije postupilo po nalogu ili u roku iz mjere nadzora iz člana 129 stav 1 tačka 1 ovog zakona.“

**Član 32**

 U članu 131 stav 5 briše se.

Dosadašnji stav 6 postaje stav 5.

**Član 33**

Član 147 mijenja se i glasi:

„Na nadzor nad poslovanjem društava za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, sporednih posrednika, odnosno sporednih zastupnika u osiguranju, preduzetnika-posrednika, odnosno preduzetnika-zastupnika u osiguranju, banaka koje obavljaju poslove zastupanja u osiguranju, agencija za pružanje drugih usluga u osiguranju i podružnica shodno se primjenjuju odredbe ovog zakona o nadzoru djelatnosti osiguranja.“

**Član 34**

U članu 153 stav 4 mijenja se i glasi:

„Društvo za osiguranje ne može za ovlašćenog aktuara imenovati lice koje je:

1. član odbora direktora ili izvršni direktor;
2. povezano sa pravnim licem u kojem društvo za osiguranje ima kvalifikovano učešće;
3. ne ispunjava opšte uslove utvrđene zakonom kojim se uređuje organizacija privrednih društava“.

U stavu 5 tačka 5 poslije riječi „aktuarskih poslova“ dodaju se riječi „u osiguranju“.

**Član 35**

U članu 154 stav 1 tačka 1 alineja 2 riječ „obrazovane“ zamjenjuje se riječju „formirane“.

Tačka 2 briše se.

Dosadašnja tačka 3 postaje tačka 2.

**Član 36**

U članu 175 stav 2 riječi „do 1%“ zamijenjuju se riječima: „do 1,3%“.

**Član 37**

U članu 196 stav 1 prije tačke 1 dodaje se nova tačka koja glasii:

„1) obavlja poslove iz djelatnosti osiguranja bez dozvole regulatornog organa (član 4);“

Tačka 4 mijenja se i glasi:

„4) ne pribavi saglasnost regulatornog organa za promjenu statuta (član 39 stav 3);“

Tačka 5 mijenja se i glasi:

„5) stekne uzajamno učešće u kapitalu odnosno u pravu glasa sa društvom za osiguranje, društvom za reosiguranje, društvom za posredovanje u osiguranju, sporednim posrednikom u osiguranju, društvom za zastupanje u osiguranju ili sporednim zastupnikom u osiguranju (član 22);“

Tačka 27 mijenja se i glasi:

„27) ne vodi evidenciju lica sa kojima ima zaključene ugovore o zastupanju u osiguranju (član 65 stav 8);“

Poslije tačke 28 dodaje se nova tačka koja glasi:

„29) omogući obavljanje poslova zastupanja u osiguranju licu koje nema ovlašćenje regulatornog organa (član 72 st. 1 i 6);“

Poslije tačke 30 dodaje se nova tačka koja glasi:

„31) ne postupi u skladu sa članom 81a stav 2 ovog zakona;“

Tačka 42 mijenja se i glasi:

„ne ulaže u skladu sa članom 90 i 90a ovog zakona;“

Poslije tačke 42 dodaje se nova tačka koja glasi:

„43) imovinu za pokriće tehničkih rezervi ne ulaže u skladu sa članom 91 ovog zakona;“

U tački 51 riječi „stav 2“ mijenjaju se i glase „stav 3“.

Dosadašnje tač. 1-28, 29-30, 31-42, 43-64 postaju tač. 2-29, 31-32, 34-45, 47-68.

**Član 38**

Poslije člana 208b dodaje se novi član 208c koji glasi:

**„Rok za usklađivanje**

**Član 208c**

„Podzakonski akti za sprovođenje ovog zakona donijeće se u roku od godinu dana, od dana stupanja na snagu ovog zakona.“

**Član 39**

U članu 210a poslije stava 1 dodaju se tri nova stava koja glase:

„Član 39 stav 2 tačka 4, čl. 90 i 90a, član 100 stav 1 tačka 5 i član 196 stav 1 tačka 42 ovog zakona, primjenjuju se od 1. aprila 2025. godine.

Čl. 52a, 71a i 81a će se primjenjivati nakon godinu dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Član 91 prestaje da važi godinu dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.“

**Član 40**

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“.

**O B R A Z L O Ž E NJ E**

**I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavni osnov za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju sadržan je u odredbi člana 16 stav 5 Ustava Crne Gore kojim je propisano da se zakonom u skladu sa Ustavom uređuju i druga pitanja od interesa za Crnu Goru.

**II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Osnovni razlog za izradu Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju je prepoznata potreba daljeg razvoja djelatnosti osiguranja i unaprjeđenja nadzorne prakse kroz uvođenje novih kategorija licenciranih lica u djelatnost osiguranja, uvođenje i razradu principa ulaganja zasnovanih na međunarodnim standardima u upravljanju rizicima, propisivanje najmanje potrebnih aktivnosti koje je aktuarska funkcija dužna da obezbijedi, preciziranje odredbi o nadzornim mjerama u skladu sa konstatovanim potrebama u nadzornoj praksi regulatornog organa, povećanje procenta maksimalno moguće godišnje naknade za osiguravajuća društva, te unaprjeđenje stepena zaštite interesa osiguranika, korisnika osiguranja i trećih lica u skladu sa međunarodnim standardima. Takođe, predloženim tekstom se vrši usaglašavanje određene terminologije i odredbi sa Zakonom o privrednim društvima i Zakonom o stečaju i likvidaciji društava za osiguranje, preciziranje određenih normi u cilju boljeg razumijevanja i primjene, kao i druge korekcije tehničke prirode.

**III. USAGLAŠENOST SA EVROPSKIM ZAKONODAVSTVOM I POTVRĐENIM MEĐUNARODNIM KONVENCIJAMA**

Predložene izmjene se ne odnose na potrebu usklađivanja sa evropskim zakonodavstvom

**IV. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA**

**Član 1 -** Izmjenom člana 4 st 4 i 5 Zakona se uvode nova lica koja mogu obavljati poslove iz djelatnosti osiguranja, s obzirom da je prepoznata potreba za daljim razvojem kanala prodaje osiguranja, odnosno distribucije osiguranja, koji će biti u funkciji zaštite interesa osiguranika i razvoja industrije osiguranja. Nova lica su: preduzetnik - posrednik u osiguranju, sporedni posrednik u osiguranju i sporedni zastupnik u osiguranju.

**Član 2 -** Uzimajući u obzir da je ovaj stav već propisan članovima 39 i 41 predloženo je njegovo brisanje zbog ponavljanja.

**Član 3 -** Izmjenom člana 22 Zakona se odredba o zabrani uzajamnog učešća u kapitalu, odnosno pravu glasa primjenjuje na nova lica koja mogu obavljati poslove iz djelatnosti osiguranja a koja su prepoznata u predmetnim izmjenama člana 4, s obzirom da će ova lica biti distributeri osiguranja.

**Član 4 -** Izmjena ovog člana je predložena jer postojeća norma nije u skladu sa standardima Evropske unije. Takođe, isto pokazuje i praksa u regionu.

**Član 5 -** Uvođenjem novog stava u predmetni član upućuje se da su posljedice oduzimanja dozvole za rad i način sprovođenja postupka likvidacije i stečaja uređeni posebnim zakonom.

**Član 6 -** Izmjenom člana 39 stav 2 tačka 4 je izmijenjen naziv akta poslovne politike Društva imajući u vidu izmjene čl. 90 i 90a ovog Zakona kojim su propisani obavezujući principi ulaganja Društva, koje će društvo uzeti u obzir prilikom donošenja svoje politike ulaganja.

**Član 7 -** Predložena izmjena je korekcija tehničke greške i usaglašavanje sa Zakonom o privrednim društvima.

**Član 8 -** Izmjenom čl 46 stav 5 alineja 4 i dodavanjem nove alineje, je izvršena tehnička korekcija u smislu odvajanja različitih elemenata sistema upravljanja, aktuarstva i sistema internih kontrola, koje su bile obuhvaćene jednom alinejom.

**Član 9 -** U članu 46a poslije stava 4 dodaje se novi stav koji u načelu propisuje minimalno potrebne aktivnosti koje je aktuarska funkcija dužna da obezbijedi i sprovodi, a koji se temelje na najboljoj aktuarskoj praksi i uporednim zakonskim rješenjima ili smjernicama nadzornih organa u djelatnosti osiguranja.

**Član 10 -** Izmjenom člana 51 stav 2 se licu koje je izmjenom čl. 4 st. 4 ovog Zakona uvedeno u djelatnost osiguranja, preduzetniku - posredniku u osiguranju, omogućava pružanje usluga koje je omogućeno i društvu za posredovanje.

**Član 11 -** Dodavanjem člana 52a se definiše lice - sporedni posrednik u osiguranju, uvedeno u djelatnost osiguranja izmjenom čl. 4 st. 4, odredbe u vezi sa izdavanjem dozvole za obavljanje poslova posredovanja, druge odredbe ovog Zakona koje se primjenjuju na ovo lice, kao i pravni osnov za donošenje podzakonskog akta kojim će biti propisani dokazi o ispunjenosti uslova za izdavanje dozvole za obavljanje poslova posredovanja.

**Član 12 -** Dodavanjem člana 52b se definiše lice, preduzetnik-posrednik u osiguranju, uvedeno u djelatnost osiguranja izmjenom čl. 4 st. 4, odredbe u vezi sa izdavanjem dozvole za obavljanje poslova posredovanja, druge odredbe ovog Zakona koje se primjenjuju na ovo lice, kao i pravni osnov za donošenje podzakonskog akta kojim će biti propisani dokazi o ispunjenosti uslova za izdavanje dozvole za obavljanje poslova posredovanja.

**Članu 13 -** Izmjenom člana 56 stav 2 tačka 6, dodaju se lica uvedena predmetnim izmjenama člana 4 u djelatnosti osiguranja, u dijelu dokumentacije koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje posredovanja u osiguranju, odnosno izjave o povezanosti po osnovu povezanosti u kapitalu odnosno pravu glasa u društvima za osiguranje, reosiguranje, društvima za posredovanje ili zastupanje u osiguranju.

**Član 14 -** Predložena izmjena je korekcija uočene tehničke greške.

**Član 15 -** Izmjenom člana 59a dopunjava se važeća odredba koja uređuje postupak Društva i regulatornog organa u slučaju promjene djelatnosti i dobrovoljne likvidacije, odredbama o postupcima u slučaju statusnih promjena.

**Član 16 -** Dopunom člana 62 vrši se korekcija u dijelu zahtijevane dokumentacije prilikom posredovanja u zaključenju ugovora o osiguranju u cilju dodatne zaštite osiguranika.

**Član 17 -** Predloženom dopunom bliže se definiše pravni osnov za donošenje podzakonskog akta koji bliže uređuje poslove obavljanje zastupanja u osiguranju.

**Član 18 -** Izmjenom člana 69 stav 2 tačka 6, dodaju se lica uvedena predmetnim izmjenama člana 4 u djelatnost osiguranja, u dijelu dokumentacije koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje zastupanja u osiguranju, odnosno izjave o povezanosti po osnovu povezanosti u kapitalu odnosno pravu glasa u društvima za osiguranje, reosiguranje, društvima za posredovanje ili zastupanje u osiguranju.

**Član 19 -** Izmjenom člana 70 stav 4 ispravlja se tehnička greška, jer predmetni stav treba da uređuje ukidanje dozvole za poslove zastupanja u osiguranju, ne za poslove posredovanja u osiguranju.

**Član 20-** Dodavanjem člana 71a se definiše lice - sporedni zastupnik u osiguranju, uvedeno u djelatnost osiguranja izmjenom čl. 4 st. 4 ovog Zakona, odredbe u vezi sa izdavanjem dozvole za obavljanje poslova posredovanja, druge odredbe ovog Zakona koje se primjenjuju na predmetno lice, kao i pravni osnov za donošenje podzakonskog akta kojim će biti propisani dokazi o ispunjenosti uslova za izdavanje dozvole za obavljanje poslova zastupanja.

**Član 21-** Izmjenom naslova i sadržine člana 81a se vrši usklađivanje odredbi o izuzećima od primjene odredbi o zastupanju i posredovanju, shodno uvođenju lica u djelatnost osiguranja, predmetnim izmjenama člana 4. Predmetnim izmjenama se mijenja opseg odredbi ovog zakona iz čije primjene se izuzimaju subjekti nadzora navedeni predmetnim članom Zakona, uslovi za izuzeće iz primjene odredbi ovog zakona, subjekti nadzora na koje se izuzeće odnosi i dodaju se obaveze subjektima nadzora na koja se izuzeća odnose.

**Član 22 -** Predložena izmjena člana 81d je tehnička korekcija zbog preciziranja norme.

**Član 23 -** Izmjenom čl. 90 i 90a Zakona se mijenja zakonski okvir koji uređuje investiciona ulaganja Društva, odnosno regulatorni koncept, pa umjesto odredbi kojima su propisani dozvoljeni oblici imovine u koje je moguće ulagati, propisuju se obavezujući principi koji uređuju ulaganja Društva. Ovim izmjenama se omogućava veća disperzija ulaganja, veći izbor oblika imovine u koje je moguće ulagati, zbog čega se smanjuje rizik neprimjerene izloženosti jednog obliku imovine ili izdavacou iste a da se pritom, prinicipima propisanim članom 90 i 91, štite interesi osiguranika. Predloženo rješenje je razrada principa ulaganja koji se nalaze u važećoj zakonskoj i podzakonskoj regulativi i uvode principe ulaganja za cjelokupnu imovinu društva. Takođe, postojeći principi su formulisani u skladu sa međunarodnim standardima u upravljanju rizicima.

S obzirom da je osiguranje kod kojeg osiguranik na sebe preuzima investicioni rizik proizvod nedovoljno afirmisan na crnogorskom tržištu osiguranja, odredbom o obaveznosti ulaganja posebnih rezervi vezano za jedinice investicionih fondova čije je poslovanje najsigurnije i najstrožije je regulisano regulativom Evropske unije, a u cilju zaštite interesa osiguranika. Shodno tome, obaveznost ulaganja posebnih rezervi je predmet sadašnje podzakonske regulative i predmetnom odredbom se preciznije uređuju obaveze u pogledu ulaganja sredstava iz rezervi koje su vezane za proizvode kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicioni rizik.

**Član 24 -** Izmjenom člana 100 stav 3 se precizira predmetna norma jer se, dodajući riječ „rizicima“ nakon riječi „upravljanja“, precizira da se predmetna norma odnosi na funkcionisanje sistema upravljanja rizicima.

**Član 25 -** Izmjenom čl. 100a stav 1 tačka 5 se vrši pojmovno usklađivanje, shodno izmjenama čl. 90 i 90a ovog Zakona.

**Član 26 -** Izmjenom čl. 100 stav 2 se precizira predmetna norma jer se, dodajući riječi „međunarodno priznatim“, precizira da se interna reviziju poslovanja društva mora obavljati u skladu sa međunarodno priznatim standardima revizije.

**Članu 27 -** Brisanjem čl. 113 st. 2 tač. 2 se ukida obavea tromjesečnog izvještaja o internoj reviziji, naveden u tač. 2 predmetnog stava a koji sačinjava interna revizija Društva. Ukinuta a obaveza se odnosi na revizorsku ocjenu načina obrade dokumentacije i postupka zaključivanja ugovora o osiguranju i izdavanja polisa i likvidacije šteta. Nadzorna praksa je ukazala na potrebu ukidanja ove obaveze tromjesečnog izvještaja o internoj reviziji, kako bi se poboljšali regulatorni uslovi u kojima će interna revizija obavljati svoje zadatke u skladu sa zakonom i međunarodnim standardima.

**Članu 28 -** Izmjenom člana 115 stav 1 su lica, uvedena u djelatnost osiguranja izmjenom čl. 4 st. 4 ovog Zakona, i to: sporedni posrednici u osiguranju, preduzetnici-posrednici u osiguranju, sporedni zastupnici u osiguranju, postala subjekti nadzora, a u skladu sa predmetnim Zakonom.

**Član 29 -** Izmjenom člana 116 stav 2 uvodi se obaveza vođenja registra lica koja su uvedena u djelatnost osiguranja izmjenom čl. 4 st. 4 ovog Zakona, i kojima se izdaje dozvola za obavljanje poslova iz djelatnosti osiguranja.

**Član 30 -** Izmjenom člana 129 stav 1 tačka 2 i stav 2, mijenjaju se odredbe koje uređuju osnov za nadzorne mjere. Definiše se pojam „nepravilnost“, u smislu ovog Zakona, i jasno se odvaja osnov za donošenje nadzornih mjera, pisanog upozorenja i mjere za otklanjanje nezakonitosti. Definisanjem pojma „nepravilnost“ se postiže veći stepen regulatorne transparentnosti subjektima nadzora. Jasnim odvajanjem osnova za donošenje različitih nadzornih mjera na način da se pisano upozorenje izriče isključivo nakon utvrđene nepravilnosti, a mjera za otklanjanje nezakonitosti nakon utvrđene nezakonitosti eliminiše se rizik diskrecionog odlučivanja regulatornog organa.

**Član 31 -** Shodno izmjenama člana 129, mijenja se, odnosno prilagođava naziv i stav 1 člana 130 ovog Zakona. Brisanjem riječi „odnosno pravilima interne revizije“ iz člana 130 stav 1 tačke 3 člana 130, nepostupanje u skladu sa pravilima interne revizije se neće smatrati nezakonitišću, već nepravilnošću, jer je posrijedi nepostupanje u skladu sa pravilima struke, što je, ovim izmjenama Zakona obuhvaćeno definisanjem pojma nepravilnosti u članu 129 ovog Zakona. Brisanjem riječi „i opštim aktima“ iz člana 130 stav 1 tačka 6, nepostupanje u skladu sa opštim aktima se neće smatrati nezakonitišću, već nepravilnošću, jer je posrijedi nepostupanje u skladu sa internim aktima Društva, što je, ovim izmjenama Zakona obuhvaćeno definisanjem pojma nepravilnosti u članu 129 ovog Zakona. Dodavanjem odredbe iz člana 130 stav 1 tačka 8 propisuje se osnov za donošenje mjere za otklanjanje nezakonitosti, nakon što društvo ne postupi po nalogu ili u roku iz pisanog upozorenja iz člana 129 ovog Zakona.

Rok u važećem zakonskom tekstu je predložen za brisanje jer nije bio usklađen sa dinamikom organizacije i procesima rada u sprovođenju nadzornih mjera tokom postupaka neposrednih kontrola.

**Član 32 -** Praksa u radu regulatornog organa u dijelu nadzora je pokazala da je predložena izmjena neophodna kako bi se unaprijedila praksa u nadzoru u dijelu postupanje po mjerama.

**Član 33 -** Predloženom izmjenom člana uvodi se dopuna subjekata nadzora koji su uvedeni predmetnim izmjenama.

**Član 34 -** Predloženom izmjenom nabrajaju se takstativno ograničenja za imenovanje ovlašćenog aktuara čime se precizira postojeće zakonsko rješenje koje se poziva na član zakona koji reguliše ograničenja za imenovanje članova Upravnog odbora.

**Član 35 -** Predložena izmjena riječi predstavlja jezičko preciziranje uzimajući u obzir da se tehničke rezerve formiraju.

**Član 36 -** Predložena izmjena se odnosi na iznos maksimalne godišnje naknade za nadzor, koji kao osnovicu za obračun definiše vrijednost bruto premije osiguranja. Izmjenom odredbe definiše novi iznos maksimalne naknade, koji se bazira na procjeni realnih potreba institucije, u cilju obezbijeđivanja adekvatnih resursa neophodnih za izvršavanje nadležnosti i efikasno postizanje ciljeva i zadataka Agencije, u skladu sa ulogom koja joj je povjerena. Obezbijeđivanje potrebnih kadrovskih kapaciteta kroz popunjavanje sistematizovanih radnih mjesta i obezbijeđivanje dalje kadrovskog i infrastrukturnog razvoja nije moguće prema dosadašnjem modelu finansiranja, koji je uspostavljen 2008. godine, kada su nadležnosti Agencije bile značajno uže i kada je većina društava za osiguranje, koja danas posluju na crnogorskom tržištu, bila u troškovno intezivnoj fazi, u periodu neposredno nakon osnivanja. Intezivni rast obima i složenosti poslova iz redovnog djelokruga rada Agencije koji proizilazi iz transponovanja i primjene nove, izuzetno složene regulative Evropske unije za oblast osiguranja (regulativa Solventnost II, okvir Direktive o distribuciji osiguranja i dr.) i ispunjavanja stadarda i obaveza koje propisuje Evropsko tijelo za nadzor djelatnosti osiguranja i penzija (EIOPA), rezultira potrebom za daljim usklađivanjem standarda i prakse u nadzoru nad društvima za osiguranje i za obezbjeđivanjem adekvatnih resursa u tom smislu. Iznos maksimalne naknade Agencije je predložen u cilju dugoročnog definisanja ove kategorije u skladu sa realnim potrebama, a radi transparentnosti prema učesnicima na tržištu.

**Član 37 -** Predložena izmjena je usaglašavanje prekršajnih odrebi sa izmijenjenim i uvedenim odredbama predmetnih izmjena.

**Član 38 -** Uvođenjem predloženog člana obezbjeđuje se pravni osnov za donošenje podzakonskih akata koji je potrebno donijeti u predloženom roku.

**Član 39 -** Odložena primjena za citirane članove je uvedena kako bi se obveznicima zakona omogućilo vrijeme da se pripreme za nove regulatorne zahtjeve.