**MINISTARSTVO FINANSIJA I SOCIJALNOG STARANJA**

**IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ JAVNOJ RASPRAVI**

**o Nacrtu zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju**

Vrijeme trajanja javne rasprave: Javna rasprava je održana u periodu od 28. aprila 2021. godine do 18. maja 2021. godine.

Način sprovođenja javne rasprave:

* Dostavljanje primjedbi, predloga i sugestija u pisanom ili elektronskom obliku

Ovlašćeni predstavnici ministarstva koji su učestvovali u javnoj raspravi: Direktorat za finansijski sistem i unapređenje poslovnog ambijenta

Podaci o broju i strukturi učesnika u javnoj raspravi: U toku trajanja javne rasprave dostavljene su primjedbe sljedećih učesnika: **Lovćen osiguranje AD**

Rezime dostavljanih primjedbi, predloga i sugestija, sa navedenim razlozima njihovog prihvatanja, odnosno neprihvatanja:

**PRIHVAĆENE PRIMJEDBE, PREDLOZI I SUGESTIJE**

* ***Primjedba/predlog/sugestija 1:***

U članu 49 stav 2 Zakona o osiguranju nije definisano da za člana Odbora direktora može biti imenovano lice koje ispunjava uslove i iz člana 48, jer je predloženim izmjenama Zakona članom 15 promijenjen član 30 na način da je iz člana 30 stav 2 tačka 10 uklonjena ranija odredba „da ne podliježe ograničenjima iz člana 48 stav 3 ovog zakona“.

Obrazloženje primjedbe/predloga/sugestije

Nije izvršena izmjena člana 49 zakona u dijelu koji se odnosi na izmjenu čl. 30 zakona.

Predlog:

Član 15 dopuniti:

U članu 49 stav 2 mijenja se i glasi:

„Uz zahtjev za dobijanje saglasnosti iz stava 1 ovog člana društvo za osiguranje prilaže dokaze o ispunjenosti uslova iz člana 30 i 48 ovog zakona“.

**Prihvata se.**

Korekcija je opravdana, prilikom novih izmjena nije napravljena veza između člana 48 i 49, pa je potrebno unijeti dopunu u stav 2 postojećeg člana 49.

* ***Primjedba/predlog/sugestija 2:***

Čl.30 stav 2 tačka 8 alineja 4, Zakona o izmjenama i dopunama, koja se odnosi na podatke o licima koji namjeravaju da steknu kvalifikovano učešće, nije jasno šta se podrazumijeva „pod okolnostima koje mogu uticati na mogućnost Društva za osiguranje da trajno ispunjava uslove iz ovog zakona, pogotovo kod Društava koja će biti dio grupe“.

Obrazloženje primjedbe/predloga/sugestije 2:

Jasnije definisati ovu normu ili izbrisati istu jer suviše široko, nejasno i paušalno definiše ovu normu

**Prihvata se.**

Smisao predložene norme je da se ne omogući ulazak na tržište licima koja su, lično ili preko povezanih pravnih ili fizičkih lica, ustrojena na način koji onemogućava razumijevanje strukture grupe i trajno vršenje nadzora nad ciljanim društvom za osiguranje, što može biti od uticaja na ocjenu odnosno uvjerenje regulatora da će i nakon planiranog sticanja ciljano društvo za osiguranje biti u kapacitetu da posluje u svemu prema zahtjevima iz zakona, a prvenstveno u dijelu prudencijalnog nadzora, a odredba se može vezati i za obaveze poslovanja u skladu sa odredbama posebnih propisa (npr.sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma).

Prihvaćena je sugestija da se norma jasnije definiše, pa će se izvršiti dorada u predlogu izmjene člana 30 stav 2 tačka 8.

**PRIMJEDBE, PREDLOZI I SUGESTIJE ČIJE SE POJAŠNJENJE TRAŽILO ILI** **KOJI NIJESU PRIHVAĆENI**

* ***Primjedba/predlog/sugestija 3:***

Članom 43 mijenja se član 122 stav 1 kojim se ukida obaveza regulatora da sačini zapisnik u roku od 15 dana od dana izvršenog nadzora, već je umjesto toga određeno da se isti „dostavlja društvu za osiguranje“, bez definisanja roka u kome je Agencija za nadzor osiguranja dužna da zapisnik dostavi subjektu nadzora. Ovim se ostavlja na slobodnu volju regulatoru da odlučuje kada će izdati zapisnik o izvršenoj kontroli, što može da dovede do nepotrebnog odugovlačenja postupka i ugrožavanja prava subjekta nadzora na pravovremeno informisanje o rezultatima nadzora i preduzimanje korektivnih mjera.

Obrazloženje primjedbe/predloga/sugestije 3:

Član 43 dopuniti sa:

U članu 122 stav 1 riječi „ u roku od 15 dana od dana izvršenog nadzora“ zamjenjuju se riječima „koji se dostavlja društvu za osiguranje u roku od 30 dana od dana izvršenog nadzora“.

**Ne prihvata se.**

Članom 43 Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju je, između ostalog, brisan rok za sačinjavanje zapisnika o izvršenom nadzoru, sa namjerom da se način vršenja nadzora uredi novim podzakonskim aktom, za koji je pravni osnov uveden članom 39 Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju. Krajnji cilj jeste da se podzakonskim aktom na transparentan način propiše način vršenja nadzora od strane regulatornog organa, te da se, između ostalog, uvažavajući specifičnosti u vršenju neposrednih odnosno posrednih kontrola poslovanja subjekata nadzora, propišu i rokovi za sačinjavanje zapisnika o izvršenoj neposrednoj odnosno posrednoj kontroli.

* ***Primjedba/predlog/sugestija 4:***

Član 29 Zakona o izmjenama i dopunama zakona o osiguranja a odnosi se na čl.81d, stav 1 tačka 9, nije usklađen sa Zakonom o obligacionim odnosima, koji propisuje ravnopravnost strana u ugovornim odnosima.

Obrazloženje primjedbe/predloga/sugestije 4:

Na ovaj način se daju veća prava ugovaraču osiguranja u odnosu na Društvo za osiguranje prilikom zaključenja ugovora kao i mogućnost da se odustane od ugovora o životnom osiguranju, odnosno daje se neprimjeren rok za odustanak od ugovora od 30 dana od dobijanja obavještenja Društva za osiguranje o zaključenju ugovora.

Ne stoji obrazloženje da je potrebno da u ovom roku pružaju se dodatne informacije jer su one prezentovane prije zaključenja ugovora.

Cilj svakog obligaciono-pravnog odnosa je izmirivanje svojih obaveza nastalih zaključenjem ugovora a predloženom izmjenom se ugovornik osiguranja oslobađa obaveze koja proizilazi iz ugovora što je protivno prinudnim propisima Zakona o obilagacionim odnosima, što znači da je ova odredba ništava.

**Ne prihvata se.**

Ovo pravo na otkaz individualnog ugovora o osiguranju života u roku od 30 dana od dana kada ugovornik osiguranja primi informaciju da je ugovor zaključen (tzv.*cooling-off period*) uvedeno je kao obaveza državama članicama i definisano još EU direktivom 2002/83/EC, a sadržan je i u važećoj direktivi Solventnost II, a što je prenijeto i nacrtom Zakona o osiguranju, koji je prošao javnu raspravu. Ocijenjeno je da su se ovim izmjenama stekli uslovi za konačno uvođenje ovog prava ugovaračima koji zaključuju individualne ugovore o osiguranju života, pogotovu što i Zakon o zaštiti potrošača poznaje istovjetnu odredbu (član 82). Radi veće jasnoće u tekst norme dodaje se izraz “individualno”, da bi se ukazalo na razliku koja postoji kod individualnih i grupnih osiguranja života.

* ***Primjedba/predlog/sugestija 5:***

Članom 56 izmijenjen je član 173 na način da je regulatorni organ dužan da o zahtjevima odluči u roku od 60 dana od dana podnošenja urednog zahtjeva, pri čemu nije definisan rok u kojem je podnosilac zahtjeva dužan da dostavi nedostajuću dokumentaciju, odnosno izvrši dopunu dokumentacije i postupanje nadležnog organa u slučaju nedostavljanja tražene dokumentacije.

Obrazloženje primjedbe/predloga/sugestije 5:

Član 56 dopuniti sa:

Predlažemo da se precizira rok u kome je podnosilac zahtjeva dužan da izvrši dopunu zahtjeva i dostavu tražene dokumentacije i postupanje regulatora u slučaju nedostavljanja tražene dokumentacije u roku, što je u skladu sa Zakonom o upravnom postupku.

**Ne prihvata se.**

Zakon o upravnom postupku definiše postupanje upravnih organa po primljenim podnescima, pri čemu ako primjeni podnesak sadrži neki formalni nedostatak zbog kojeg se po njemu ne može postupiti ili ako je podnesak nerazumljiv ili nepotpun, obaveza je ovlašćenog službenog lica da zahtijeva od stranke da nedostatke otkloni i odredi joj rok u kojem je dužna da to učini.

Sam rok nije definisan navedenim zakonom, ali jesu posljedice ako stranka ne otkloni nedostatke u određenom roku - ovlašćeno službeno lice je dužno da u roku od sedam dana od dana isteka roka koji je naložilo rješenjem odbije podnesak.

Ocijenjeno je da dužina samog roka ne treba biti ograničena nezavisno od prirode zahtijevane dopune dokumentacije, jer nije ista obimnost dokumenatacije koja se zahtijeva kod npr. izdavanja dozvole subjetu nadzora i davanja saglasnosti za izmjene statuta društva za osiguranje. Stoga ovakva norma ide u prilog subjektu nadzora, jer omogućava da rok za dopunu bude prilagodljiv i odgovarajući individualnom slučaju i prirodi samog zahtjeva.

* ***Primjedba/predlog/sugestija 6:***

Član 35 Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranja daje ovlašćenja regulatornom organu koja ograničavaju prava akcionara na raspolaganje dobiti Društva odnosno isplate dividende, pri čemu su kriterijumi regulatora preširoko i prestrogo postavljeni i smatramo da ova odredba može da dođe u obzir jedino kada je ugrožena kapitalna adekvatnost društva.

Obrazloženje primjedbe/predloga/sugestije 6:

Precizirati kriterijum samo kapitalne adekvatnosti a ostale kriterijume izbrisati.

**Ne prihvata se.**

Kriterijumi za ograničavanje odnosno zabranu isplate dividendi akcionarima ne mogu biti ograničeni na situaciju kad je ugrožena kapitalna adekvatnost, jer u uslovima kada je kapitalna adekvatnost nekog društva za osiguranje ugrožena, regulator je u obavezi da, shodno svojim zakonskim ovlašćenjima, primijeni mnogo strožije mjere nadzora prema društvu za osiguranje, koje se u krajnjem mogu završiti i oduzimanjem dozvole za rad. Predložena odredba je predviđena kao preventivna mjera, koja bi omogućila regulatoru da u slučaju vanrednih okolnosti, odnosno vanrednih poremećaja na tržištu, osigura da se sredstva dobiti prioritetno usmjere ka očuvanju i jačanju sopstvene kapitalne pozicije društva kako ne bi došlo do narušavanja interesa i prava korisnika osiguranja. Svakako, donošenje ovakve mjere podrazumijevalo bi podrobnu analizu poslovanja pojedinog društva i adekvatno obrazloženu procjenu regulatora, koja podliježe ocjeni zakonitosti od strane nadležnog suda. Pored navedenog, ističemo da se slična odredba/mjera može naći i u uporednoj praksi regulatora tržišta osiguranja nekih zemalja iz EU i regiona (Hrvatska i Slovenija), ali i u regulativi bankarskog sektora u Crnoj Gori.

* ***Primjedba/predlog/sugestija******7:***

Član 37 Zakona o izmjenama i dopunama zakona o osiguranja u stavu 2 definiše termin“ u bilo koje vrijeme“ koji je suviše proizvoljan.

Obrazloženje primjedbe/predloga/sugestije 7:

Precizirati vremenski termin ili rok u stavu 2 predočenog člana.

**Ne prihvata se.**

Termin “u bilo koje vrijeme” je definisan u cilju utvrđivanja obaveze društva za osiguranje da poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije vodi na adekvatan način, odnosno na način koji omogućava provjeru poslovanja društva za osiguranje u skladu sa važećim propisima i standardima struke, u bilo koje vrijeme. Navedena terminologija je u skladu sa uporednom praksom u zemljama Evropske Unije (npr. Hrvatska, Holandija) a takođe je sadržana i u važećoj regulativi u Crnoj Gori u oblasti finansijskih usluga (Zakon o kreditnim institucijama).

* ***Primjedba/predlog/sugestija 8:***

Članom 70 izmijenjen je naziv i sadržaj člana 192 koji se odnosi na sadržaj i rokove za dostavljanje programa rada i izvještaja o radu. Uređen je sadržaj programa rada i izvještaja o radu u skladu sa odredbama Zakona o državnoj upravi, ali nisu definisani rokovi za dostavljanje godišnjeg program rada i izvještaja o radu.

Obrazloženje primjedbe/predloga/sugestije 8:

Član 70 dopuniti sa:

Dodaje se stav 2 i glasi: Savjet Agencije donosi Godišnji program rada do kraja tekuće godine za narednu godinu.

Dodaje se stav 4 i glasi: Savjet Agencije podnosi Vladi Izvještaj o radu i finansijski izvještaj najkasnije do kraja marta tekuće godine za prethodnu godinu.

**Ne prihvata se.**

Dosadašnja norma člana 192, koja je uređivala sadržaj izvještaja o radu Agencije proširena je u dijelu izrade programa rada (dosadašnji plan rada) i sadržaja izvještaja o radu, a sve u skladu sa Zakonom o državnoj upravi.

Kako rokovi za dostavljanje programa i izvještaja nijesu uređeni Zakonom o državnoj upravi već Zakonom o budžetu i fiskalnoj odgovornosti, to se vodilo računa da eventualne izmjene u tom propisu u pogledu rokova koji obavezuju Agenciju za nadzor osiguranja ne treba da imaju za posljedicu neusklađenost drugih propisa (konkretno u ovom slučaju Zakona o osiguranju), pa je zato ciljano propušteno definisanje rokova kako bi se u tom pogledu primjenjivao samo taj posebni propis.

* ***Primjedba/predlog/sugestija 9****:*

Član 71 Zakona o izmjenama i dopunama zakona o osiguranja izbrisan je čl.193 koji se odnosi na obavezu usvajanja izvještaja Agencije.

Obrazloženje primjedbe/predloga/sugestije 9:

Ne brisati član 193 već isti definisati u smislu čl.185, i to na način da se izvještaji podnose Vladi Crne Gore na usvajanje, a što je u skladu sa Zakonom o državnoj upravi, čl 43.

**Ne prihvata se.**

Član 193 brisan je iz razloga što je član 185 već prepoznao obavezu dostavljanja finansijskih izvještaja, izvještaja o radu i stanju Vladi Crne Gore, pa je ponavljanje te odredbe ocijenjeno kao izlišno.

Mjesto i datum sačinjavanja izvještaja: Podgorica, 26.05.2021.godine 2021. godine

Naziv organizacione jedinice ministarstva koja je odgovorna za pripremu nacrta zakona, odnosno strategije: Direktorat za finansijski sistem i unapređenje poslovnog ambijenta

Potpis obrađivača, izvršnog direktora Agencije za nadzor osiguranja

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Potpis ministra,

 odnosno rukovodioca organizacione jedinice ministarstva

koja je odgovorna za pripremu nacrta zakona, odnosno strategije