

PRAVILA OPĆEG DOBRA HRVATSKOG PRAVA

Sadržaj

1. Uvod	4
2. Pravila općeg dobra hrvatskog prava – OSIGURAVATELJI	5
2.1. U odnosu na Direktivu o distribuciji osiguranja.....	5
Članak 431. stavak 2. točka 2. ZOS-a – Opće informacije koje pruža posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje prije sklapanja ugovora o osiguranju	5
Članak 433. ZOS-a – Savjeti i standardi za prodaju ako se ne daju savjeti	5
Članak 435. ZOS-a – Izuzeća u pogledu pružanja informacija i klauzula o fleksibilnosti. 6	
Članak 436.f ZOS-a – Informacije za stranke	7
Članak 436.g ZOS-a – Procjene primjerenosti i prikladnosti te izvještavanje stranaka ...	8
2.1. U odnosu na Direktivu Solventnost II	10
Članak 69. ZOS-a – Nediskriminacija osoba koje su podnijele odštetne zahtjeve	10
Članak 70. ZOS-a – Predstavnik	10
Članak 71. ZOS-a – Jezik	11
Članak 72. ZOS-a – Prethodna obavijest i prethodna suglasnost.....	11
Članak 74. ZOS-a – Oglašavanje.....	11
Članak 75. ZOS-a – Porezi na premije.....	11
Članak 380. ZOS-a – Informacije ugovaratelju osiguranja kod sklapanja ugovora o osiguranju	11
Članak 381. ZOS-a – Informacije ugovaratelja osiguranja za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju	13
Članak 382. ZOS-a – Sadržaj obavijesti.....	13
Članak 77. ZOS-a – Propisi koji se primjenjuju na društvo za osiguranje iz druge države članice	14
Članak 201. ZOS-a – Izvještavanje o značajnim promjenama i izvještavanje na zahtjev Agencije.....	14
Članak 6. POZPI-ja.....	14
Članak 1. stavak 4. PSSO-a – Uvodne odredbe	15
Članak 2. stavak 3. PSSO-a – Struktura i sadržaj statističkih izvještaja	15
Članak 3. stavci 2. i 3. PSSO-a – Rokovi i način dostave izvještaja	15
Članak 4. PSSO-a – Postupanje u slučajevima izvanredne situacije.....	15
Članak 5. stavci 4. i 5. PSSO-a – Prijelazne i završne odredbe.....	15
Članak 3. POPP-a.....	16
2.3. Druga pravila općeg dobra odnosno informacije povezane s prekograničnim pružanjem usluga	16
Članak 2. ZOOP-a – Obvezna osiguranja u prometu	16
Članak 40.b ZOOP-a	17
Članak 43. ZOOP-a – Obavljanje poslova obveznih osiguranja, Opća odredba	17
Članak 45. ZOOP-a – Obveza uplaćivanja doprinosa za Garancijski fond	17
Članak 3. stavci 1., 2. i 3. PGF-a – Način obračuna i rokovi uplate doprinosa.....	17

Članak 926. ZOO-a – Polica i druge isprave o osiguranju	18
Članak 967. ZOO-a – Polica osiguranja života	18
Članak 72. ZOZO-a – Financiranje obveznoga zdravstvenog osiguranja, Izvori sredstava	18
Članak 4. stavak 5. točka a) PIVNN-a	19
Propisi povezani sa sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma.....	19
Porezni propisi	19
Propisi o zaštiti potrošača	19
Propisi o obvezama plaćanja naknada.....	19
3. Pravila općeg dobra hrvatskog prava – POSREDNICI	21
3.1. U odnosu na Direktivu o distribuciji osiguranja.....	21
Članak 431. stavak 1. točka 2. ZOS-a – Opće informacije koje pruža posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje prije sklapanja ugovora o osiguranju.....	21
3.2. U odnosu na Direktivu Solventnost II	21
3.3. Druga pravila općeg dobra odnosno informacije povezane s prekograničnim pružanjem usluga	21
Članak 403. stavak 6. ZOS-a – Obveze posrednika.....	22

1. Uvod

Ove se informacije odnose na društva za osiguranje i posrednike u osiguranju iz Europskog gospodarskog prostora koji su u skladu s člankom 147. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Direktiva Solventnost II) ili člankom 4. Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. siječnja 2016. o distribuciji osiguranja (Direktiva o distribuciji osiguranja) ovlaštenu za obavljanje poslova osiguranja na području Republike Hrvatske od strane nadležnog tijela matične države članice.

Informacije navedene u ovom dokumentu uključuju odredbe općeg dobra koje uređuju distribuciju osiguranja, uz one utvrđene Direktivom o distribuciji osiguranja (članak 11. stavak 2.) i one navedene u članku 180. Direktive Solventnost II.

Također, ovaj dokument sadrži informacije i o drugim odredbama općeg dobra (koje se ne odnose na Direktivu o distribuciji osiguranja i Direktivu Solventnost II), poput odredbi o sprječavanju pranja novca i oporezivanju, a koje su relevantne za prekogranično poslovanje.

Dodatno, ovaj dokument sadrži informacije i odredbe koje se ne bi mogle eksplicitno smatrati pravilima općeg dobra, međutim, one se ovdje nalaze u svrhu lakšeg razumijevanja i olakšavanja prekograničnog poslovanja na području Republike Hrvatske, odnosno radi pružanja cjelokupnog konteksta prekograničnog poslovanja.

Ove informacije:

- samo su općenite prirode i nisu namijenjene rješavanju specifičnih okolnosti bilo kojeg pojedinca ili subjekta
- nisu nužno sveobuhvatne, cjelovite ili ažurirane
- ponekad su povezane s vanjskim mrežnim mjestima nad kojima Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) nema kontrolu i za koje Hanfa ne preuzima odgovornost
- nisu profesionalni ili pravni savjet (ako trebate određeni savjet, uvijek se trebate obratiti odgovarajuće kvalificiranom stručnjaku)
- moraju se čitati samo zajedno i u kontekstu s informacijama navedenima na službenim nacionalnim internetskim stranicama (ne mogu ih nadjačati).

Hanfa ne prihvaća nikakvu odgovornost u vezi s ovdje objavljenim informacijama. Ove informacije trebaju se provjeriti na odgovarajućim službenim nacionalnim internetskim stranicama. Samo se službeno objavljeni izvori odredbi općeg dobra u odgovarajućim zemljama smatraju autentičnima.

Ovim dokumentom posebno se navode pravila primjenjiva na osiguravatelje i posebno na posrednike u osiguranju te se razrađuju s obzirom na to radi li se pravilima uz ona navedena u Direktivi o distribuciji osiguranja, Direktivi Solventnost II ili drugim pravilima koja su u skladu s hrvatskim pravom važna za prekograničnu distribuciju osiguranja.

Radi lakšeg snalaženja i preglednosti dokumenta pojedine odredbe pravila općeg dobra prikazane su u sklopu cijele odredbe u kojoj se nalaze, na način da su **podebljane**.

2. Pravila općeg dobra hrvatskog prava – OSIGURAVATELJI

2.1. U odnosu na Direktivu o distribuciji osiguranja

Odredbe općeg dobra hrvatskog prava koje uređuju distribuciju osiguranja uz one navedene u Direktivi o distribuciji osiguranja (članak 11. stavak 2.) primjenjive na osiguravatelje nalaze se u sljedećim zakonskim odredbama:

Odredba	FOS	FOE
Članak 431. stavak 2. točka 2. Zakona o osiguranju (Narodne novine br. 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22; dalje u tekstu: ZOS)	x	x
Članak 433. stavci 10. i 13. ZOS-a	x	x
Članak 435. stavci 2. i 3. ZOS-a	x	x
Članak 436.f stavak 5. ZOS-a	x	x
Članak 436.g stavak 6. i 7. ZOS-a	x	x

Članak 431. stavak 2. točka 2. ZOS-a – Opće informacije koje pruža posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje prije sklapanja ugovora o osiguranju

(2) Osim obveze propisane člancima 380. i 382. ovoga Zakona, društvo za osiguranje dužno je pravodobno, prije sklapanja ugovora o osiguranju, osigurati da će njegov zaposlenik dati strankama i sljedeće informacije:

...

2. informaciju da je zaposlenik društva za osiguranje

...

Članak 433. ZOS-a – Savjeti i standardi za prodaju ako se ne daju savjeti

(1) Prije sklapanja ugovora o osiguranju distributer osiguranja pojašnjava, na temelju informacija koje je dobio od stranke, zahtjeve i potrebe stranke i stranki je dužan dati objektivne informacije o proizvodu osiguranja u razumljivom obliku kako bi se toj stranki omogućilo da donese odluku o sklapanju ugovora o osiguranju na temelju primljenih informacija.

(2) Svaki ponuđeni ugovor o osiguranju mora biti u skladu sa zahtjevima i potrebama stranke.

(3) Ako se prije sklapanja bilo kojeg posebnog ugovora o osiguranju stranki daju savjeti, distributer osiguranja stranki je dužan dati personaliziranu preporuku u kojoj objašnjava zašto bi određeni proizvod najbolje ispunio zahtjeve i potrebe stranke.

(4) Informacije iz stavka 1. ovoga članka mijenjaju se ovisno o složenosti ponuđenog proizvoda osiguranja i kategorije stranke.

(5) Kada posrednik u osiguranju obavijesti stranku da savjete daje na temelju nepristrane i personalizirane analize, dužan je takve savjete davati na temelju analize dostatno velikog broja ugovora o osiguranju raspoloživih na tržištu kako bi mogao dati osobnu preporuku, u skladu sa stručnim kriterijima, o tome koji bi ugovor o osiguranju odgovarao potrebama stranke.

(6) Neovisno o informacijama iz članka 380. ovoga Zakona te bez obzira na to je li dobiven savjet i neovisno o tome je li proizvod osiguranja dio paketa u skladu s člankom 436.a ovoga Zakona, prije sklapanja ugovora distributer osiguranja stranki je dužan dati relevantne informacije o proizvodu osiguranja u razumljivom obliku kako bi stranki omogućio da donese informiranu odluku, uzimajući pritom u obzir složenost proizvoda osiguranja i kategoriju stranke.

(7) U vezi s distribucijom proizvoda neživotnog osiguranja iz članka 7. stavka 2. ovoga Zakona, informacija iz stavka 6. ovoga članka mora se dati putem standardiziranog dokumenta s informacijama o proizvodu osiguranja na papiru ili drugom trajnom mediju.

(8) Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja iz stavka 7. ovoga članka sastavlja proizvođač proizvoda neživotnog osiguranja.

(9) Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja iz stavka 7. ovoga članka:

1. mora biti kratak i samostalan dokument
2. mora biti prikazan i strukturiran tako da je jasan i jednostavan za čitanje te napisan slovima veličine koja omogućuje čitanje
3. ne smije, u slučaju da je izvorna verzija bila u boji, biti u manjoj mjeri razumljiv kada je tiskan ili fotokopiran u crno-bijeloj verziji
4. mora biti napisan na hrvatskom jeziku, službenim jezicima ili na jednom službenom jeziku kojim se služi u dijelu države članice u kojem se proizvod osiguranja nudi ili, ako se tako dogovore potrošač odnosno stranka i distributer, na drugom jeziku
5. mora biti točan i ne dovoditi u zabludu
6. mora sadržavati naslov: »Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja« na vrhu prve stranice
7. mora sadržavati izjavu o tome da se sve predugovorne i ugovorne informacije o proizvodu nalaze u drugim dokumentima.

(10) Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja iz stavka 7. ovoga članka treba se dati zajedno s informacijama iz članaka 380. i 382. ovoga Zakona ili informacijama drugih propisa Europske unije pod uvjetom da su ispunjeni svi uvjeti određeni u stavku 9. ovoga članka.

(11) Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja iz ovoga članka sadržava sljedeće informacije:

1. informacije o vrsti osiguranja
2. sažetak pokrivača osiguranja, uključujući osigurane osnovne rizike, iznos osiguranja i, prema potrebi, zemljopisni opseg i sažetak isključenih rizika
3. način plaćanja premije i trajanje plaćanja
4. isključenja iz ugovora o osiguranju
5. obveze na početku ugovora o osiguranju
6. obveze tijekom razdoblja trajanja ugovora
7. obveze u slučaju odštetnog zahtjeva
8. razdoblje trajanja ugovora, uključujući datum početka i isteka ugovora
9. načine raskida ugovora.

(12) U vezi s distribucijom proizvoda investicijskih proizvoda osiguranja iz članka 7. stavka 3. ovoga Zakona informacije se daju u skladu s propisima kojima se uređuje davanje ključnih informacija o investicijskim proizvodima osiguranja.

(13) Iznimno od stavaka 7. i 8. ovoga članka, dokument s informacijama o proizvodu osiguranja izdaje i proizvođač životnih osiguranja osim investicijskih proizvoda osiguranja iz stavka 12. ovoga članka u skladu s odredbama ovoga članka i članka 380. ovoga Zakona.

Članak 435. ZOS-a – Izuzeća u pogledu pružanja informacija i klauzula o fleksibilnosti

(1) Informacije iz članaka 431., 432. i 433. ovoga Zakona nije potrebno pružati kada distributer osiguranja obavlja poslove distribucije povezane s osiguranjem velikih rizika.

(2) Informacije iz članaka 436.f i 436.g ovoga Zakona nije potrebno pružiti profesionalnom ulagatelju kako je uređeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala.

(3) Distributer osiguranja i osobe za koje distributer osiguranja odgovara ne smiju naplatiti niti prihvatiti primitak ili bilo koje drugo novčano plaćanje ili nenovčanu korist od treće strane ili za račun treće strane koje se odnosi na distribuciju proizvoda osiguranja.

(4) Društvo za zastupanje u osiguranju, zastupnik u osiguranju ili obrtnik zastupnik pravo na proviziju za distribuciju osiguranja ili bilo koji drugi primitak ima isključivo od društva za osiguranje čiji proizvod osiguranja je distribuirao.

(5) Društvo za zastupanje u osiguranju, zastupnik u osiguranju ili obrtnik zastupnik nema pravo od ugovaratelja osiguranja, odnosno osiguranika, odnosno druge osobe koja ima pravni interes u vezi s osiguranjem ili poslovima distribucije osiguranja zahtijevati primitak.

(6) Društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju, broker u osiguranju i/ili reosiguranju ili obrtnik broker u osiguranju i/ili reosiguranju pravo na proviziju za distribuciju osiguranja ili distribuciju reosiguranja ili bilo koji drugi primitak ima od društva za osiguranje ili od društva za reosiguranje čiji proizvod osiguranja ili reosiguranja je distribuirao.

(7) Društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju, broker u osiguranju i/ili reosiguranju ili obrtnik broker u osiguranju i/ili reosiguranju pravo na naknadu za distribuciju osiguranja ili distribuciju reosiguranja ili bilo koji drugi primitak može ostvariti i od ugovaratelja osiguranja ili ugovaratelja reosiguranja po čijem je nalogu obavljao poslove u vezi sa sklapanjem ugovora o osiguranju ili ugovora o reosiguranju ako je to navedeno u nalogu za obavljanje tih poslova.

(8) Kada posrednik zaprima novčani iznos premije osiguranja od stranke na svoj račun u skladu s člankom 424. stavkom 3. ovoga Zakona, pravo na primitak za obavljanje poslova distribucije osiguranja ili distribucije reosiguranja ostvaruje od stranke i to na temelju pisanog ugovora, osim ako je drukčije ugovoreno.

(9) Kada društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju, broker u osiguranju i/ili reosiguranju ili obrtnik broker u osiguranju i/ili reosiguranju pravo na naknadu ili bilo koji drugi primitak ostvaruje od ugovaratelja osiguranja, tada nema pravo na proviziju ili bilo koji drugi primitak ostvariti od društva za osiguranje ili društva za reosiguranje za ugovor o osiguranju u kojem je obavljao poslove distribucije osiguranja.

(10) Društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju, broker u osiguranju i/ili reosiguranju ili obrtnik broker u osiguranju i/ili reosiguranju može sa strankom ugovoriti naknadu za pomoć u ostvarivanju prava na naknadu štete, neovisno o tome na koji je način ostvario proviziju za poslove distribucije osiguranja.

(11) Sporedni posrednik u osiguranju pravo na proviziju za distribuciju osiguranja ili bilo koji drugi primitak ima isključivo od društva za osiguranje čiji proizvod osiguranja je distribuirao.

(12) Sporedni posrednik u osiguranju nema pravo od ugovaratelja osiguranja, odnosno osiguranika, odnosno druge osobe koja ima pravni interes u vezi s osiguranjem ili poslovima distribucije osiguranja zahtijevati primitak.

(13) Posrednici u osiguranju pravo na proviziju stječu početkom važenja ugovora o osiguranju koje su distribuirali.

(14) Provizija za distribuciju osiguranja ili bilo koji drugi primitak moraju biti određeni u pisanom obliku te se njihov obračun i visina ne smiju naknadno mijenjati za sklopljene ugovore o osiguranju.

(15) Provizija za distribuciju osiguranja ili bilo koji drugi primitak ne mogu imati utjecaj na prava ugovaratelja osiguranja određena ugovorom o osiguranju niti mogu biti ovisni o visini osigurnine koja će biti isplaćena osiguraniku po tom ugovoru.

(16) Odredbe ovoga članka primjenjuju se na kreditne institucije, investicijska društva, leasing-društva, Financijsku agenciju i HP - Hrvatsku poštu.

Članak 436.f ZOS-a – Informacije za stranke

(1) Osim obveza iz članaka 380., 381. i 431. te članka 432. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona, posrednici i društva za osiguranje dužni su strankama ili potencijalnim strankama pravodobno pružiti odgovarajuće informacije prije sklapanja ugovora u pogledu distribucije investicijskih proizvoda osiguranja te u pogledu svih troškova i povezanih naknada. Te informacije moraju sadržavati sljedeće podatke:

1. kada je riječ o savjetovanju, dobiva li stranka od posrednika u osiguranju ili društva za osiguranje periodičnu procjenu primjerenosti investicijskih proizvoda osiguranja iz članka 436.g ovoga Zakona koji su preporučeni toj stranki

2. u pogledu informacija o investicijskim proizvodima osiguranja i predloženim investicijskim strategijama, prikladne smjernice i upozorenja o rizicima povezanim s investicijskim proizvodima osiguranja ili u vezi s određenom predloženom investicijskom strategijom

3. u pogledu informacija o svim troškovima i povezanim naknadama koje trebaju biti navedene, informacije koje se odnose na distribuciju investicijskog proizvoda osiguranja, uključujući troškove savjetovanja, kada je to primjenjivo, trošak investicijskog proizvoda osiguranja preporučenog ili prodanog stranki i kako stranka može platiti za njega, što obuhvaća i sva plaćanja treće strane.

(2) Informacije o svim troškovima i naknadama, uključujući troškove i naknade u vezi s distribucijom investicijskog proizvoda osiguranja koji nisu prouzročeni pojavom povezanog tržišnog rizika, u zbirnom su obliku kako bi se stranama omogućilo razumijevanje ukupnog troška, kao i kumulativni učinak na povrat ulaganja, te se po zahtjevu stranke pruža pregled troškova i naknada raščlanjen po stavkama, a prema potrebi se takve informacije stranki pružaju periodično, najmanje jednom godišnje tijekom trajanja ulaganja.

(3) Informacije iz stavka 2. ovoga članka dostavljaju se u razumljivom obliku kako bi stranke i potencijalne stranke mogle shvatiti svojstva i rizike određene vrste investicijskog proizvoda osiguranja koje im se nude te na temelju informacija o njima donositi odluke o ulaganjima.

(4) Osim obveza iz članaka 380. i 381., članka 432. stavka 1. točke 4. i 5., članka 432. stavka 4. i članka 435. stavka 3. ovoga Zakona, smatra se da posrednici u osiguranju ili društva za osiguranje ispunjavaju svoje obveze iz članka 430. stavka 1., članka 436.d ili članka 436.e ovoga Zakona ako plaćaju naknadu ili proviziju odnosno iste primaju, ili ako pružaju bilo kakvu nenovčanu korist u vezi s distribucijom investicijskog proizvoda osiguranja ili dodatnih usluga odnosno ako ih primaju od bilo koje strane osim stranke ili osobe koja djeluje za račun stranke, isključivo kada plaćanje ili korist:

1. ne šteti kvaliteti te usluge koja se pruža stranki i

2. ne ometa posrednika u osiguranju ili društvo za osiguranje prilikom ispunjavanja dužnosti da djeluju pošteno, pravedno i profesionalno u skladu s najboljim interesima svojih stranaka.

(5) Zabranjeno je prihvaćanje naknade, provizije ili nenovčane koristi od trećih strana u vezi s pružanjem usluge savjetovanja o osiguranju, a u slučaju prihvaćanja, primljena korist vraća se strankama ili se izjednačuje do visine naknade koju plaća stranka.

(6) Odredbe iz stavka 5. ovoga članka primjenjuju se na posrednike u osiguranju i društva za osiguranje iz Republike Hrvatske i drugih država članica koji obavljaju poslove distribucije osiguranja na temelju slobode pružanja usluga ili poslovnog nastana, prilikom sklapanja ugovora o osiguranju sa strankom koja ima uobičajeno boravište ili poslovni nastan u toj državi članici.

Članak 436.g ZOS-a – Procjene primjerenosti i prikladnosti te izvještavanje stranaka

(1) Osim obveza iz članka 433. stavka 1. ovoga Zakona, prilikom pružanja savjeta o investicijskom proizvodu osiguranja, posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje prikupljaju i sve potrebne informacije u vezi sa znanjem i iskustvom stranke ili potencijalne stranke u području ulaganja relevantnom za određenu vrstu proizvoda ili usluge, financijskom situacijom te osobe, uključujući i sposobnost te osobe da podnese gubitke te investicijskim ciljevima te osobe, uključujući prihvatljivi rizik za tu osobu, kako bi posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje mogli stranki ili potencijalnoj stranki preporučiti investicijske proizvode osiguranja koji su primjereni za nju te su u skladu s njezinom mogućnosti prihvaćanja rizika i sposobnosti da podnese gubitke.

(2) Kada posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje pružaju investicijsko savjetovanje pri kojem preporučuju paket usluga ili proizvoda objedinjenih u skladu s člankom 436.a ovoga Zakona, cjelokupni objedinjeni paket mora biti primjeren za stranku.

(3) Osim obveza iz članka 433. stavka 1. ovoga Zakona, posrednici u osiguranju i društva za osiguranje pri obavljanju poslova distribucije osiguranja koji su različiti od onih navedenih u stavku 1. ovog članka, u vezi s prodajom u kojoj se ne pruža savjetovanje, dužni su zatražiti od stranke ili potencijalne stranke da im dostavi informacije u vezi s njezinim znanjem i

iskustvom u investicijskom području relevantnom za određenu vrstu ponuđenih ili traženih proizvoda ili usluga kako bi posrednik u osiguranju i društvo za osiguranje mogli procijeniti odgovara li stranki predviđena investicijska usluga ili proizvod, a ako se radi o objedinjavanju usluga ili proizvoda u skladu s člankom 436.a ovoga Zakona, pri procjeni se razmatra je li cjelokupni objedinjeni paket prikladan.

(4) Ako posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje na temelju informacija dostavljenih u skladu sa stavkom 3. ovoga članka smatra da proizvod ne odgovara stranki ili potencijalnoj stranki, posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje o tome upozorava stranku ili potencijalnu stranku i to se upozorenje može dostaviti u standardiziranom formatu.

(5) U slučaju da stranka ili potencijalna stranka ne dostavi informacije navedene u stavku 3. ovoga članka ili u slučaju da dostavi nedostatne informacije u vezi sa svojim znanjem i iskustvom, posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje upozorava je da ne može utvrditi je li joj predviđeni proizvod prikladan i to se upozorenje može dostaviti u standardiziranom formatu.

(6) Osim obveze iz članka 433. stavka 1. ovoga Zakona, ako se ne pružaju savjeti u vezi s investicijskim proizvodima osiguranja, posrednici u osiguranju i društva za osiguranje mogu obavljati poslove distribucije osiguranja na području Republike Hrvatske iznimno od stavka 3. ovoga članka ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. poslovi se odnose na svaki od sljedećih investicijskih proizvoda osiguranja:

a) ugovore kojima se omogućava samo investicijska izloženost financijskim instrumentima koji se u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala ne smatraju složenima te koji ne sadrže strukturu koja strankama otežava shvaćanje povezanih rizika ili

b) ostale jednostavne investicijske proizvode osiguranja

2. poslovi distribucije osiguranja obavljaju se na zahtjev stranke ili potencijalne stranke
3. stranki ili potencijalnoj stranki objašnjeno je da od posrednika u osiguranju ili društva za osiguranje pri obavljanju poslova distribucije osiguranja nije zatraženo da provede ocjenu prikladnosti investicijskog proizvoda osiguranja ili pružene ili ponuđene usluge distribucije osiguranja te da stranki ili potencijalnoj stranki nije pružena odgovarajuća zaštita u skladu s relevantnim pravilima poslovnog ponašanja i takvo se upozorenje može dati u standardiziranom obliku

4. posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje postupa u skladu sa svojim obvezama iz članaka 436.d i 436.e ovoga Zakona.

(7) Svi posrednici u osiguranju ili društva za osiguranje, uključujući one koji pružaju usluge na temelju slobode pružanja usluga ili poslovnog nastana, dužni su poštivati primjenjive odredbe u državi članici u kojoj stranke s kojima sklapaju ugovore o osiguranju imaju uobičajeno boravište ili poslovni nastan i koja nije primijenila izuzeća iz stavka 6. ovoga članka.

(8) Posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje uspostavlja evidenciju koja sadrži dokument ili dokumente posrednika u osiguranju ili društva za osiguranje i stranke u kojima su utvrđena prava i obveze ugovornih strana te ostali uvjeti na temelju kojih posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje pružaju usluge stranki. Prava i dužnosti ugovornih strana mogu se upućivanjem uvrstiti u druge dokumente ili pravne tekstove.

(9) Posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje dostavlja stranki odgovarajuća izvješća o pruženim uslugama na trajnom mediju, a ta izvješća uključuju periodično obavješćivanje stranaka, uzimajući u obzir vrstu i složenost investicijskih proizvoda osiguranja i svojstva usluge koja se pruža stranki te uključuju, prema potrebi, troškove povezane s transakcijama i uslugama za račun stranke.

(10) Prilikom savjetovanja o investicijskom proizvodu osiguranja posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje prije sklapanja ugovora pružaju stranki izjavu o primjerenosti na trajnom mediju u kojoj se navode savjeti te informacije o tome kako su oni u skladu sa sklonostima, ciljevima i drugim značajkama stranke, a primjenjuju se uvjeti utvrđeni člankom 436. stavcima 1. - 5. ovoga Zakona.

(11) Ako su za sklapanje ugovora korištena sredstva za komunikaciju na daljinu zbog čega se ne može prethodno dostaviti procjena primjerenosti, posrednik u osiguranju ili društvo za

osiguranje može dostaviti izjavu o primjerenosti na trajnom mediju odmah nakon što stranka postane vezana bilo kakvim ugovorom pod uvjetom da su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. stranka je pristala primiti izjavu o primjerenosti bez odgađanja nakon sklapanja ugovora i
2. posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje dalo je stranki mogućnost odgode sklapanja ugovora kako bi mogao unaprijed primiti izjavu o primjerenosti.

(12) Kada posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje obavijeste stranku da će provoditi periodičnu procjenu primjerenosti, periodično izvješće sadrži ažuriranu izjavu o tome na koji je način investicijski proizvod osiguranja u skladu sa sklonostima, ciljevima i drugim značajkama stranke.

2.1. U odnosu na Direktivu Solventnost II

Odredbe općeg dobra hrvatskog prava koje uređuju distribuciju osiguranja uz one navedene u Direktivi Solventnost II (članak 180.) primjenjive na osiguravatelje nalaze se u sljedećim zakonskim odredbama:

Odredba	FOS	FOE
Članak 69., 70., 71., 72., 74., 75. ZOS-a	x	x
Članak 380. stavak 1. točke 3., 4. i 9. i stavak 4. ZOS-a	x	x
Članak 381. i 382. ZOS-a	x	x
Članak 77. stavak 2. ZOS-a, a u vezi s člankom 201. ZOS-a		x
Članak 6. Pravilnika o izvještavanju o značajnim promjenama i izvještavanju na zahtjev Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 20/23, dalje u tekstu: POZPI)		x
Članak 1. stavak 4. Pravilnika o statističkim standardima osiguranja (Narodne novine br. 20/2023, dalje u tekstu: PSSO)		x
Članak 2. stavak 3. PSSO-a		x
Članak 3. stavci 2. i 3. PSSO-a		x
Članak 4. PSSO-a		x
Članak 5. stavci 4. i 5. PSSO-a		x
Članak 3. Pravilnika o izvještavanju Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o pritužbama i prigovorima zainteresiranih osoba upućenim društvima za osiguranje (Narodne novine br. 144/21, dalje u tekstu: POPP)		x

Članak 69. ZOS-a – Nediskriminacija osoba koje su podnijele odštetne zahtjeve

Društvo za osiguranje sa sjedištem u drugoj državi članici dužno je osigurati da osobe koje su podnijele odštetne zahtjeve koji proizlaze iz događaja koji su se dogodili na području Republike Hrvatske ne budu stavljeni u manje povoljan položaj zbog činjenice što društvo pokriva rizike obveznih osiguranja u prometu putem slobode pružanja usluga u Republici Hrvatskoj, a ne preko poslovnog nastana.

Članak 70. ZOS-a – Predstavnik

(1) Društvo za osiguranje dužno je imenovati predstavnika s boravištem ili poslovnim nastanom na području Republike Hrvatske koji će prikupljati sve potrebne informacije u vezi s odštetnim zahtjevima i imati dostatne ovlasti da zastupa društvo za osiguranje u odnosu na osobe koje su pretrpjele štetu, a koje mogu podnijeti odštetne zahtjeve, uključujući isplate po tim zahtjevima, i da zastupa ili da, prema potrebi, osigura zastupanje društva za osiguranje pred Agencijom, sudovima i tijelima Republike Hrvatske u vezi s takvim zahtjevima.

(2) Predstavnik iz stavka 1. ovoga članka zastupa društvo za osiguranje pred Agencijom s obzirom na provjeru postojanja i valjanosti polica obveznog osiguranja vlasnika, odnosno korisnika motornih vozila od odgovornosti za štete nanese trećim osobama (osiguranja od

automobilske odgovornosti). Imenovanje predstavnika samo po sebi ne predstavlja osnivanje podružnice društva za osiguranje.

(3) Od predstavnika iz stavka 1. ovoga članka može se tražiti da poduzima samo aktivnosti za koje je ovlašten od strane društva za osiguranje koje ga je imenovalo.

(4) Kad društvo za osiguranje propusti imenovati predstavnika, Agencija može predstavniku za rješavanje odštetnih zahtjeva, imenovanom u skladu s odredbama Zakona o obveznim osiguranjima u prometu, dati suglasnost za preuzimanje funkcije predstavnika iz stavka 1. ovoga članka.

Članak 71. ZOS-a – Jezik

Agencija može zahtijevati da joj društvo za osiguranje koje posluje na području Republike Hrvatske dostavlja informacije o poslovanju, koje je ovlaštena zahtijevati u skladu s ovim Zakonom, na hrvatskom jeziku.

Članak 72. ZOS-a – Prethodna obavijest i prethodna suglasnost

(1) Društvo za osiguranje koje namjerava obavljati djelatnost osiguranja na području Republike Hrvatske dužno je Agenciji, na njezin zahtjev, dostaviti obavijest o uvjetima osiguranja i drugim dokumentima u svrhu provjere usklađenosti s propisima Republike Hrvatske koji se odnose na te ugovore o osiguranju, a taj zahtjev ne predstavlja prethodni uvjet koji društvo za osiguranje mora ispuniti da bi moglo poslovati u Republici Hrvatskoj.

(2) Društvo za osiguranje koje obavlja djelatnost osiguranja na području Republike Hrvatske dužno je Agenciji, na njezin zahtjev, dostaviti obavijest o namjeravanom povećanju premijskih stopa u sklopu općeg sustava nadzora premija osiguranja.

Članak 74. ZOS-a – Oglašavanje

Društvo za osiguranje sa sjedištem u drugoj državi članici može oglašavati svoje usluge u Republici Hrvatskoj putem svih dostupnih komunikacijskih sredstava pod uvjetom da je to oglašavanje u skladu s odredbama ovoga Zakona koje uređuju promidžbu i drugim propisima koji uređuju oblik i sadržaj takvog oglašavanja i koji su doneseni u interesu općeg dobra.

Članak 75. ZOS-a – Porezi na premije

(1) Ne dovodeći u pitanje bilo koje naknadno usklađivanje, svaki ugovor o osiguranju isključivo podliježe neizravnim porezima i parafiskalnim troškovima vezanim uz premije osiguranja u državi članici u kojoj se nalazi rizik ili državi članici obveze.

(2) U smislu stavka 1. ovoga članka, pokretna imovina u zgradi koja se nalazi na državnom području države članice, osim robe u komercijalnom tranzitu, smatra se rizikom koji se nalazi u toj državi članici, čak i onda kad zgrada i njezin sadržaj nisu pokriveni istom policom osiguranja.

(3) Mjerodavno pravo koje se primjenjuje na ugovor prema članku 376. stavku 3. ovoga Zakona neće utjecati na fiskalne režime koji se primjenjuju.

(4) Svaka država članica primjenjuje vlastite nacionalne odredbe o mjerama kojima se osigurava naplata neizravnih poreza i parafiskalnih troškova prema stavku 1. ovoga članka na društva za osiguranje koja pokrivaju rizike ili obveze koji se nalaze na njihovu državnom području.

(5) Odredbe ovoga članka primjenjuju se i na društva za osiguranje iz treće države koja obavljaju poslove osiguranja u Republici Hrvatskoj preko podružnice.

Članak 380. ZOS-a – Informacije ugovaratelju osiguranja kod sklapanja ugovora o osiguranju

(1) Društvo za osiguranje dužno je, na način propisan člankom 436. ovoga Zakona, prije sklapanja ugovora o osiguranju predati ugovaratelju osiguranja obavijest koja sadržava sljedeće informacije i podatke:

1. tvrtku i sjedište društva za osiguranje koje sklapa ugovor o osiguranju
 2. kada se ugovor o osiguranju sklapa preko podružnice društva za osiguranje, osim podataka iz točke 1. ovoga stavka, potrebno je navesti i tvrtku i sjedište podružnice društva za osiguranje preko koje se sklapa ugovor o osiguranju
 - 3. uvjete osiguranja koji se primjenjuju na ugovor o osiguranju koji se namjerava sklopiti**
 - 4. rok u kojem ponuda obvezuje ponuditelja, pravu na opoziv ponude za sklapanje ugovora za osiguranje i pravu na odustanak od sklopljenog ugovora o osiguranju**
 5. uvjete za prestanak i raskid ugovora
 6. o vremenu trajanja ugovora o osiguranju
 7. o visini premije osiguranja, iznosu osiguranja za osnovno i dopunsko pokriće i prema potrebi, o načinu plaćanja i trajanju plaćanja premije osiguranja, visini doprinosa ako je primjenjivo, poreza i drugih troškova i naknada koji se naplaćuju osim premije osiguranja i ukupan iznos plaćanja
 8. informaciju o postupku rješavanja pritužbi u vezi s ugovorima, uključujući i adresu za primanje pritužbi, i o tijelu nadležnom za rješavanje pritužbe
 - 9. o tijelu koje je nadležno za nadzor nad društvom za osiguranje.**
- (2) Osim podataka iz stavka 1. ovoga članka, društvo za osiguranje koje pruža usluge neživotnih osiguranja dužno je u obavijesti navesti i:
1. kad je ugovaratelj osiguranja fizička osoba, mjerodavno pravo koje se primjenjuje na ugovor o osiguranju, kad strane nemaju slobodu izbora prava
 2. kad je ugovaratelj osiguranja fizička osoba, o slobodi izbora mjerodavnog prava i prava koje društvo za osiguranje predlaže da se izabere kao mjerodavno.
- (3) Kad se neživotno osiguranje nudi u skladu s pravom nastana ili slobodom pružanja usluga, ugovaratelja osiguranja se, prije nego što preuzme bilo kakvu obvezu, u svim dokumentima koji mu se izdaju obavješćuje o državi članici u kojoj se nalazi sjedište ili, prema potrebi, podružnica preko koje će ugovor biti sklopljen, s tim da se navedeno ne primjenjuje na velike rizike.
- (4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka društvo za osiguranje dužno je u informacijama navesti i ime i adresu predstavnika društva za osiguranje iz članka 67. ovoga Zakona.**
- (5) Osim podataka iz stavka 1. ovoga članka, društvo za osiguranje koje pruža usluge životnih osiguranja dužno je u obavijesti navesti i:
1. točnu uputu ugovaratelju osiguranja gdje može pronaći izvješće o solventnosti i financijskom stanju društva za osiguranje, čime se ugovaratelju osiguranja omogućava jednostavan pristup tim informacijama
 2. informaciju o premiji osiguranja za svaki iznos osiguranja, kako osnovno tako i dopunsko pokriće te definiciju svakog iznosa osiguranja i opcije iz ugovora o osiguranju
 3. osnovicu, mjerila te uvjete za sudjelovanje u dobiti te pravu na isplatu pripisane dobiti u svim slučajevima isplate
 4. individualizirane tablice otkupnih i kapitaliziranih vrijednosti po godinama trajanja osiguranja te u kojoj mjeri su ove vrijednosti garantirane
 5. informaciju da ugovaratelj osiguranja može odustati od ugovora o životnom osiguranju najkasnije u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti društva za osiguranje o sklapanju ugovora, pri čemu ugovaratelj osiguranja ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora
 6. druge posebne informacije koje su potrebne da bi ugovaratelj osiguranja pravilno razumio rizike na kojima se temelji ugovor i obveze ugovornih strana
 7. informacije o sporazumima za primjenu razdoblja mirovanja koje sadržavaju uvjete i posljedice sklapanja tih sporazuma, kad je primjenjivo
 8. mjerodavno pravo koje se primjenjuje na ugovor o osiguranju, kad strane nemaju slobodu izbora prava
 9. o slobodi izbora mjerodavnog prava i prava koje društvo za osiguranje predlaže da se izabere kao mjerodavno.
- (6) Kod ugovora o životnom osiguranju kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja društvo za osiguranje dužno je u obavijesti prije sklapanja ugovora o osiguranju, osim podataka iz stavaka 1. i 5. ovoga članka, navesti i sljedeće:

- u slučaju osiguranja vezanih uz vrijednost udjela UCITS fonda, ključne informacije za ulagatelje UCITS fonda s uputom ugovaratelju osiguranja gdje može pronaći podatke sadržane u prospektu i pravilima UCITS fonda kako su definirani zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom
 - u slučaju osiguranja vezanih uz vrijednost imovine ili udjela unutarnjeg fonda, podatke sadržane u pravilima unutarnjeg fonda iz članka 162. stavka 5. ovoga Zakona
 - u slučaju osiguranja vezanih uz dionički indeks, odnosno drugu referentnu vrijednost, podatke o temeljnoj imovini dioničkog indeksa, odnosno druge referentne vrijednosti.
- (7) Ako su podaci navedeni u ovome članku sadržani u uvjetima osiguranja koje je društvo za osiguranje predalo ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju, smatra se da je društvo ispunilo obvezu davanja informacija ugovaratelju osiguranja.
- (8) U slučaju sklapanja ugovora o osiguranju putem internetske stranice informacije iz ovoga članka moraju biti stavljene na raspolaganje na internetskoj stranici i prihvaćene od ugovaratelja osiguranja prije samog sklapanja osiguranja.

Članak 381. ZOS-a – Informacije ugovaratelja osiguranja za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju

- (1) Društvo za osiguranje dužno je za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju, na način propisan člankom 436. ovoga Zakona, obavijestiti ugovaratelja osiguranja o promjeni podataka iz članka 380. stavaka 1. do 6. ovoga Zakona.
- (2) Kad u vezi s ponudom za sklapanje ili sklapanjem ugovora o životnom osiguranju, društvo za osiguranje navede informacije o iznosima potencijalnih isplata iznad i izvan ugovorenih isplata, društvo za osiguranje dužno je dati ugovaratelju osiguranja primjer izračuna mogućih isplata nakon isteka osiguranja, primjenjujući osnovice za izračun premije s tri različite kamatne stope. Navedeno se ne primjenjuje na ugovore o životnom osiguranju za slučaj smrti. Društvo za osiguranje dužno je obavijestiti ugovaratelja osiguranja na jasan i sveobuhvatan način da je primjer izračuna samo model izračuna koji se temelji na pretpostavkama te da ugovaratelj osiguranja na temelju primjera izračuna ne može ostvariti nikakva ugovorna potraživanja.
- (3) U slučaju osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti društvo za osiguranje dužno je obavijestiti ugovaratelja osiguranja jednom godišnje i u pisanom obliku o stanju ukupnog osigurateljnog pokrića, uključujući sudjelovanje u dobiti Nadalje, kad je društvo za osiguranje navelo informacije o potencijalnom budućem razvoju sudjelovanja u dobiti, društvo za osiguranje dužno je obavijestiti ugovaratelja osiguranja o razlici između ostvarenog sudjelovanja u dobiti i podataka danih pri sklapanju ugovora.
- (4) U slučaju osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja društvo za osiguranje dužno je jednom godišnje pisano obavijestiti ugovaratelja osiguranja o vrijednosti imovine po polici osiguranja u skladu s člankom 162. ovoga Zakona.

Članak 382. ZOS-a – Sadržaj obavijesti

- (1) Tekst i sadržaj obavijesti iz članaka 380. i 381. ovoga Zakona mora biti napisan na pregledan i razumljiv način ugovaratelju osiguranja odnosno osiguraniku.
- (2) Iznimno od odredbe članka 436. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, tekst i sadržaj obavijesti iz članaka 380. i 381. ovoga Zakona treba biti napisan na službenom jeziku države članice obveze, ali može biti i na drugom jeziku ako to ugovaratelj osiguranja zatraži ili ako ugovaratelj osiguranja ima slobodu izbora prava koje se primjenjuje, kada se obavijest odnosi na ugovore o životnom osiguranju.

Članak 77. ZOS-a – Propisi koji se primjenjuju na društvo za osiguranje iz druge države članice

(1) Na društvo za osiguranje iz druge države članice koje pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske na odgovarajući se način primjenjuju:

1. odredbe zakonskih i podzakonskih propisa Republike Hrvatske koji se odnose na obvezna osiguranja
2. odredbe ovoga Zakona koje se odnose na obvezu čuvanja poslovne tajne
3. odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača
4. propisi u Republici Hrvatskoj kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma
5. drugi propisi koji se radi zaštite općeg dobra primjenjuju na području Republike Hrvatske
6. odredbe zakona Republike Hrvatske kojima je regulirana obveza plaćanja poreza na premiju osiguranja, a pravo koje se primjenjuje na ugovor o osiguranju neće utjecati na obvezu plaćanja poreza na premiju osiguranja.

(2) Na društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske, osim odredbi iz stavka 1. ovoga članka, na odgovarajući se način primjenjuju:

1. odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se odnose na izvješća i informacije koja su društva za osiguranje dužna dostaviti Agenciji iz članka 201. ovoga Zakona
2. propisi koje Agencija donosi za dostavu statističkih izvješća iz članka 202. ovoga Zakona
3. propisi koji se odnose na opseg podataka koje moraju objaviti podružnice iz članka 192. stavka 5. ovoga Zakona
4. odredbe članka 192. stavka 6. ovoga Zakona o revidiranim godišnjim financijskim izvještajima i
5. odredbe članka 218. ovoga Zakona o godišnjoj naknadi za nadzor i propisa donesenih na temelju toga članka.

Članak 201. ZOS-a – Izvještavanje o značajnim promjenama i izvještavanje na zahtjev Agencije

“....

(7) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj izvješća iz stavaka 1., 2. i 6. ovoga članka, kao i način i rokove za izvještavanje odnosno obavještavanje.“

Na temelju članka 77. stavka 2. točke 1., a u vezi s člankom 201. Zakona o osiguranju, donesene su odredbe Pravilnika o izvještavanju o značajnim promjenama i izvještavanju na zahtjev Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga:

Članak 6. POZPI-ja

(1) Na podružnicu društva za osiguranje iz druge države članice Europske unije/Europskog gospodarskog prostora koja je osnovana na području Republike Hrvatske, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe članka 2. stavka 1. točaka 1., 6., 8., 11., 13. i 14. ovog Pravilnika.

(2) Na podružnicu društva za osiguranje iz treće države ili Švicarske Konfederacije, a koja je osnova na području Republike Hrvatske na odgovarajući se način primjenjuju odredbe članka 2. stavka 1. točaka 1., 5., 6., 8., 9., 10., 11., 12., 13. i 14. ovog Pravilnika.

(3) Podružnica društva za osiguranje iz treće države a koja je osnovana na području Republike Hrvatske dužna je bez odgađanja obavijestiti Agenciju o promjeni podataka iz zahtjeva za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice propisanih odredbama članka 78. stavka 3. Zakona o osiguranju.

(4) Osim dokumentacije propisane stavkom 1. ovoga članka podružnice društva za osiguranje iz treće države su dužne dostaviti na zahtjev Agencije i drugu dokumentaciju ili podatke u vezi s primjenom članka 77. Zakona o osiguranju, u roku koji Agencija odredi u svom zahtjevu.

Na temelju članka 77. stavka 2. točke 2., a u vezi s člankom 202. Zakona o osiguranju, donesene su odredbe Pravilnika o statističkim standardima osiguranja koje se primjenjuju na podružnice društava za osiguranje iz druge države članice:

Članak 1. stavak 4. PSSO-a – Uvodne odredbe

(4) Društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske dužno je voditi i obrađivati statističke podatke o poslovima osiguranja, rizicima koje pokrivaju osiguranja, osiguranim slučajevima i štetama o poslovima osiguranja u Republici Hrvatskoj u opsegu propisanom ovim Pravilnikom.

Članak 2. stavak 3. PSSO-a – Struktura i sadržaj statističkih izvještaja

(3) Društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja na području Republike Hrvatske, dužno je sastavljati mjesečne statističke izvještaje o poslovima osiguranja u Republici Hrvatskoj koristeći obrasce SP_001 i SP_001_01 iz priloga ovog Pravilnika (https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2023_02_20_348.html).

Članak 3. stavci 2. i 3. PSSO-a – Rokovi i način dostave izvještaja

(2) Društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja na području Republike Hrvatske, dužno je dostaviti mjesečne statističke izvještaje najkasnije do desetog dana u mjesecu koji slijedi nakon izvještajnog mjeseca.

(3) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje, kao i društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja na području Republike Hrvatske dužno je Hanfi dostaviti izvještaje iz članka 2. ovoga Pravilnika u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

Članak 4. PSSO-a – Postupanje u slučajevima izvanredne situacije

U slučaju izvanredne ili druge situacije koja utječe na izvršenje obveza rokova i/ili načina dostave izvješća iz ovoga Pravilnika, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje i društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja postupit će u skladu sa smjernicom ili preporukom EIOPA-e koja je primjenjiva na navedenu situaciju, u skladu s člankom 2.a Zakona o osiguranju, a ako takve smjernice ili preporuke nema, društva će postupiti u skladu s uputom Hanfe, donesenom u skladu s člankom 204. stavkom 10. Zakona o osiguranju koja će biti objavljena na internetskoj stranici Hanfe ili biti dostavljena društvima na drugi primjeren način.

Članak 5. stavci 4. i 5. PSSO-a – Prijelazne i završne odredbe

(4) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje kao i društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja na području Republike Hrvatske dužno je prve izvještaje prema popisu obrazaca iz Priloga ovoga Pravilnika dostaviti za izvještajna razdoblja koja počinju od 1. siječnja 2023. godine.

(5) Iznimno od roka propisanog člankom 3. stavkom 1. ovoga Pravilnika mjesečno statističko izvješće iz članka 2. stavka 1. alineje 1. i članka 2. stavkom 2. ovoga Pravilnika za izvještajni datum 31.1.2023. društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti najkasnije do 28.2.2023. godine.

Članak 3. POPP-a

Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se na i na podružnicu društava za osiguranje iz druge države članice Europske unije/Europskog gospodarskog prostora ili iz treće države, a koja je osnovana na području Republike Hrvatske.

2.3. Druga pravila općeg dobra odnosno informacije povezane s prekograničnim pružanjem usluga

Druga pravila općeg dobra hrvatskog prava propisana su, između ostalog, sljedećim aktima i propisima:

Odredba	FOS	FOE
Članak 2. Zakona o obveznim osiguranjima u prometu (Narodne novine br. 151/2005, 36/2009, 75/2009, 76/2013 i 152/14, dalje u tekstu ZOOP)	X	X
Članak 40. b ZOOP-a	X	X
Članak 43. stavci 3., 4. i 5. ZOOP-a	X	X
Članak 45. ZOOP-a	X	X
Članak 3. stavci 1., 2. i 3. Pravilnika o načinu obračuna i rokovima uplate doprinosa te načinu vođenja i uporabi imovine namijenjene za obveze garancijskog fonda (Narodne novine br. 20/23, dalje u tekstu: PGF)	X	X
Članak 926. i 967. Zakona o obveznim odnosima (Narodne novine br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15 i 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, dalje u tekstu: ZOO)	X	X
Članak 72., stavak 1. točka 11., stavak 3. i 4. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju (Narodne novine br. 80/13, 137/13 i 98/2019, dalje u tekstu: ZOZO)	X	X
Članak 4. stavak 5. točka a) Pravilnika o izračunu, visini i naplati naknada koje se plaćaju Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga za 2023. godinu (Narodne novine br. 155/22, dalje u tekstu: PIVNN)		X
Propisi vezani uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma	X	X
Porezni propisi	X	X
Propisi o zaštiti potrošača	X	X
Propisi o obvezama plaćanja naknada	X	X

Članak 2. ZOOP-a – Obvezna osiguranja u prometu

(1) Obvezna osiguranja u prometu jesu:

1. osiguranje putnika u javnom prometu od posljedica nesretnog slučaja,
2. osiguranje vlasnika, odnosno korisnika (u daljnjem tekstu: vlasnika) vozila od odgovornosti za štete nanosene trećim osobama (u daljnjem tekstu: osiguranje od automobilske odgovornosti),
3. osiguranje zračnog prijevoznika, odnosno operatora zrakoplova (u daljnjem tekstu: vlasnika) od odgovornosti za štete nanosene trećim osobama i putnicima,
4. osiguranje vlasnika, odnosno korisnika (u daljnjem tekstu: vlasnika) brodice na motorni pogon (u daljnjem tekstu: brodice), odnosno jahte od odgovornosti za štete nanosene trećim osobama.

(2) Odredbe ovoga Zakona ne odnose se na prijevozna sredstva Oružanih snaga Republike Hrvatske.

(3) Za naknadu štete koja je nastala uporabom prijevoznog sredstva iz stavka 2. ovoga članka jamči Republika Hrvatska.

Članak 40.b ZOOP-a

- (1) Zračni prijevoznik, odnosno operator zrakoplova obavezan je sklopiti ugovor o osiguranju od odgovornosti za štetu prouzročenu putnicima, prtljazi, teretu i trećim osobama, koju prouzroči zrakoplov registriran u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbom br. (EZ) 785/2004, ako se nalazi na teritoriju Republike Hrvatske, odnosno u njezinu zračnom prostoru.
- (2) Ugovor o osiguranju iz stavka 1. ovoga članka sklapa zračni prijevoznik, odnosno operator zrakoplova u skladu s Uredbom (EZ) br. 785/2004.
- (3) Obveza osiguranja od odgovornosti u skladu s Uredbom (EZ) br. 785/2004 vrijedi i za zračnog prijevoznika i operatora stranog zrakoplova ako ulazi u zračni prostor Republike Hrvatske.
- (4) Obveza iz stavka 1. ovoga članka ne vrijedi za zrakoplove Oružanih snaga Republike Hrvatske i za druge državne zrakoplove i uređaje na koje se ne primjenjuje Uredba (EZ) br. 785/2004.
- (5) U potvrdi ili drugom dokazu o sklopljenom ugovoru o osiguranju iz stavka 1. ovoga članka moraju biti navedeni osigurani rizici te da je osiguranje sklopljeno u skladu s Uredbom (EZ) br. 785/2004.

Članak 43. ZOOP-a – Obavljanje poslova obveznih osiguranja, Opća odredba

- (3) Informacije koje društvo za osiguranje daje ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju i tijekom trajanja ugovora o osiguranju moraju biti sastavljene u skladu s odredbama ovoga Zakona i Zakona o osiguranju koje propisuju sadržaj i oblik tih informacija.
- (4) Ugovor o osiguranju, polica osiguranja ili druga isprava o osiguranju, uvjeti osiguranja i druga dokumentacija u vezi s ugovorom o osiguranju moraju biti u skladu s odredbama ovoga Zakona i drugih propisa koji određuju njihov sadržaj, u pisanom obliku i na hrvatskom jeziku.
- (5) Društvo za osiguranje ne smije obavljati poslove obveznih osiguranja u prometu ako nije član Hrvatskog ureda za osiguranje.

Članak 45. ZOOP-a – Obveza uplaćivanja doprinosa za Garancijski fond

- (1) Društvo za osiguranje koje obavlja poslove obveznih osiguranja iz članka 2. stavka 1. ovoga Zakona dužno je Hrvatskom uredu za osiguranje uplaćivati doprinos za Garancijski fond, i to razmjerno premiji ili broju rizika ostvarenoj u određenoj vrsti obveznog osiguranja u tekućoj godini.
- (2) Nadzorno tijelo propisat će način obračuna i rokove uplate doprinosa iz stavka 1. ovoga članka.
- (3) Hrvatski ured za osiguranje dužan je neodgodivo obavijestiti nadzorno tijelo ako društvo za osiguranje postupa u suprotnosti s odredbama stavka 1. ovoga članka i propisima donesenima na temelju stavka 2. ovoga članka.
- (4) Ako društvo za osiguranje postupa u suprotnosti s odredbama stavka 1. ovoga članka i propisa donesenih na temelju stavka 2. ovoga članka, nadzorno tijelo takvom društvu može oduzeti dozvolu za obavljanje poslova obveznih osiguranja iz članka 2. stavka 1. ovoga Zakona.

Članak 3. stavci 1., 2. i 3. PGF-a – Način obračuna i rokovi uplate doprinosa

- (1) Obveznici iz članka 2. ovog Pravilnika uplaćuju doprinos za Garancijski fond temeljem članka 45. ZOOP-a, razmjerno naplaćenju premiji osiguranja ili broju rizika u određenoj vrsti obveznog osiguranja u godini na koju se doprinos odnosi.
- (2) Visinu godišnjeg doprinosa za izvršenje obveza iz Garancijskog fonda u sljedećoj kalendarskoj godini HUIO utvrđuje financijskim planom krajem godine. HUIO izračunava privremeni udio u visini godišnjeg doprinosa za izvršenje obveza iz Garancijskog fonda u sljedećoj kalendarskoj godini za svakog pojedinog obveznika iz članka 2. ovog Pravilnika na temelju podataka o naplaćenju premiji osiguranja ili broju rizika u određenoj vrsti obveznog

osiguranja u prometu za razdoblje siječanj – rujna tekuće godine. HUO je dužan pisanim putem dostaviti svakom pojedinom obvezniku iz članka 2. ovoga Pravilnika i Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Hanfa) informaciju o visini godišnjeg doprinosa za izvršenje obveza iz Garancijskog fonda u sljedećoj kalendarskoj godini i njegovom privremenom udjelu u tom iznosu.

(3) Obveznici uplaćuju doprinos, mjesečno do 10. u tekućem mjesecu i to 1/12 (jednu dvanaestinu) utvrđene godišnje obveze na temelju dostavljenog računa od strane HUO-a.

Članak 926. ZOO-a – Polica i druge isprave o osiguranju

(1) U polici moraju biti navedeni: ugovorne strane, osigurana osoba, odnosno osigurana stvar ili drugi predmet osiguranja, rizik obuhvaćen osiguranjem, trajanje osiguranja i vrijeme pokrića, iznos osiguranja ili da je osiguranje neograničeno, premija ili doprinos (ulog), nadnevak izdavanja police i potpisi ugovornih strana.

(2) Polica osiguranja može biti privremeno zamijenjena listom pokrića ili drugom ispravom o osiguranju u koju se unose bitni sastojci ugovora.

(3) Osiguratelj je dužan upozoriti ugovaratelja osiguranja da su opći i/ili posebni uvjeti osiguranja sastavni dio ugovora i predati mu njihov tekst, ako ti uvjeti nisu već otisnuti na polici.

(4) Ispunjenje obveze iz stavka 3. ovoga članka mora biti navedeno na polici.

(5) U slučaju neslaganja neke odredbe općih ili posebnih uvjeta i neke odredbe police primijenit će se odredba police; u slučaju neslaganja neke tiskane i strojem pisane odredbe primijenit će se pisana odredba, a u slučaju neslaganja ovih s rukopisnom odredbom, primijenit će se rukopisna odredba.

(6) Prema sporazumu ugovornih strana polica može glasiti na ime određene osobe, po naredbi, na donositelja ili za račun koga se to tiče.

Članak 967. ZOO-a – Polica osiguranja života

(1) Pored sastojaka koje mora imati svaka polica, u polici osiguranja života moraju biti naznačeni: ime i prezime osobe na čiji se život odnosi osiguranje, nadnevak njezina rođenja ili rok o kojem ovisi nastanak prava na isplatu osiguranog iznosa.

(2) Polica osiguranja života može glasiti na određenu osobu ili po naredbi, ali ne može glasiti na donositelja.

(3) Za pravovaljanost indosamenta police po naredbi potrebno je da sadrži ime korisnika, nadnevak indosiranja i potpis indosanta.

Članak 72. ZOZO-a – Financiranje obveznoga zdravstvenog osiguranja, Izvori sredstava

(1) Prihodi obveznoga zdravstvenog osiguranja su:

...

11. prihodi od obveznoga osiguranja od automobilske odgovornosti.

...

(3) Prihod iz stavka 1. točke 11. ovoga članka uplaćuju društva za osiguranje u visini od 4% naplaćene funkcionalne premije osiguranja od obveznoga osiguranja od automobilske odgovornosti. Navedeni iznos predstavlja predujam naknade prouzročene štete Zavodu u slučajevima iz članka 140. ovoga Zakona koju su prouzročili vlasnici, odnosno korisnici osiguranoga motornog vozila.

(4) Društva za osiguranje obvezna su sredstva na ime prihoda iz stavka 1. točke 11. ovoga članka na način propisan stavkom 3. ovoga članka uplatiti do 10. dana u mjesecu za prethodni mjesec na ukupan iznos naplaćene funkcionalne premije osiguranja od obveznoga osiguranja od automobilske odgovornosti u korist računa Zavoda.

...

Članak 4. stavak 5. točka a) PIVNN-a

...

(5) Godišnju paušalnu naknadu u iznosu od 2.650,00 eura dužno je u roku od tri mjeseca od završetka godine za koju se naknada zaračunava platiti:

a) društvo za osiguranje iz druge države članice koja na temelju članka 66. ZOS-a obavlja poslove osiguranja na temelju prava poslovnog nastana u Republici Hrvatskoj

...

Propisi povezani sa sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma

<https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/ured-za-sprjecavanje-pranja-novca/zakoni-i-pravilnici/2712>

<https://www.hanfa.hr/regulations/other/>

Porezni propisi

<https://mfin.gov.hr/pristup-informacijama/zakoni-i-propisi-680/porezi-690/690>

Propisi o zaštiti potrošača

U skladu s člankom 141. stavkom 3. Zakona o zaštiti potrošača (Narodne novine br. 19/2022) nadzor nad njegovim provođenjem koji se odnosi na postupanje trgovaca kojima je Hanfa izdala odobrenje za rad obavlja Hanfa na način propisan posebnim zakonima kojima se uređuje poslovanje tih trgovaca.

Propisi o obvezama plaćanja naknada

Naknade koje se plaćaju po ostvarenju premija osiguranja od požara

U skladu s člankom 112. Zakona o vatrogastvu (Narodne novine br. 125/19, 114/22) društva za osiguranje izdvajaju sredstva u visini 5 % od premije osiguranja za rizik požara koja se uplaćuju u iznosu od 30 % na račun Hrvatske vatrogasne zajednice, u iznosu od 30 % na poseban račun vatrogasne zajednice županije odnosno Grada Zagreba na području na kojem se nalazi osigurana imovina i u iznosu od 40 % na račun vatrogasne zajednice općine odnosno grada na području na kojem se nalazi osigurana imovina. Navedena sredstva vode se izdvojeno, a koriste se za provedbu vatrogasne djelatnosti i aktivnosti javnih vatrogasnih postrojbi, dobrovoljnih vatrogasnih društava, vatrogasnih zajednica općina, gradova, županija i Grada Zagreba, prema mjerilima koja utvrdi Vatrogasni stožer Hrvatske vatrogasne zajednice.

Pravne osobe koje za osiguranje od požara svoje imovine osnivaju vlastite osiguravajuće fondove uplaćuju iz tih fondova sredstva u visini i na način kako je utvrđeno u članku 112. stavku 1. Zakona o vatrogastvu. Navedena društva za osiguranje odnosno fondovi za osiguranje obvezni su Hrvatskoj vatrogasnoj zajednici najkasnije do kraja veljače tekuće godine, a za prethodnu godinu, dostaviti izvješće koje će sadržavati sljedeće podatke:

- ukupni prihod osiguravajućeg društva od premije osiguranja od požara
- iznos obvezne uplate u skladu s ovim Zakonom
- ukupni iznos uplaćen Hrvatskoj vatrogasnoj zajednici
- ukupni iznos uplaćen vatrogasnoj zajednici županije i vatrogasnoj zajednici Grada Zagreba
- ukupni iznos uplaćen vatrogasnim zajednicama jedinice lokalne samouprave
- razlika za uplatu odnosno povrat.

Društva za osiguranje pravnim osobama koje imaju profesionalnu vatrogasnu postrojbu u gospodarstvu i dobrovoljno vatrogasno društvo u gospodarstvu utvrđene Zakonom o vatrogastvu umanjuju obračunati iznos premije osiguranja od požara za 30 % iznosa utvrđenog člankom 112. stavkom 1. Zakona o vatrogastvu samo za imovinu koju njihove postrojbe osiguravaju u skladu s planom zaštite od požara.

Društva za osiguranje i fondovi za osiguranje dužni su najmanje kvartalno ispunjavati obvezu uplate navedenih sredstava.

3. Pravila općeg dobra hrvatskog prava – POSREDNICI

3.1. U odnosu na Direktivu o distribuciji osiguranja

Odredbe općeg dobra hrvatskog prava koje uređuju distribuciju osiguranja uz one navedene u Direktivi o distribuciji osiguranja (članak 11. stavak 2.) primjenjive na posrednike nalaze se u sljedećim zakonskim odredbama:

Odredba	FOS	FOE
Članak 431. stavak 1. točka 2. ZOS-a	x	x
Članak 433. stavci 10. i 13. ZOS-a	x	x
Članak 435. stavci 2. i 3. te stavci od 4. do 16. ZOS-a	x	x
Članak 436.f stavak 5. ZOS-a	x	x
Članak 436.g stavak 6. i 7. ZOS-a	x	x

Članak 431. stavak 1. točka 2. ZOS-a – Opće informacije koje pruža posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje prije sklapanja ugovora o osiguranju

(1) Posrednik u osiguranju dužan je pravodobno prije sklapanja ugovora o osiguranju dati strankama sljedeće informacije:

...

2. informaciju da je posrednik u osiguranju

...

Tekstovi ostalih navedenih odredbi pravila općeg dobra primjenjivih na posrednike u odnosu na Direktivu o distribuciji osiguranja sadržani su u poglavlju 2.1. ovoga dokumenta.

3.2. U odnosu na Direktivu Solventnost II

Odredbe općeg dobra hrvatskog prava koje uređuju distribuciju osiguranja uz one navedene u Direktivi Solventnost II (članak 180.) primjenjive na osiguravatelje nalaze se u sljedećim zakonskim odredbama:

Odredba	FOS	FOE
Članak 380. stavak 1. točke 3., 4. i 9. i stavak 4. ZOS-a	x	x

Tekst navedene odredbe pravila općeg dobra primjenjive na posrednike u odnosu na Direktivu Solventnost II sadržan je u poglavlju 2.2. ovoga dokumenta.

3.3. Druga pravila općeg dobra odnosno informacije povezane s prekograničnim pružanjem usluga

Druga pravila općeg dobra hrvatskog prava propisana su, između ostalog, sljedećim aktima i propisima:

Odredba	FOS	FOE
Članak 403. stavak 6. ZOS-a	x	x
Članak 926. i 967. ZOO-a	x	x
Propisi vezani uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma	x	x
Porezni propisi	x	x

Odredba	FOS	FOE
Propisi o zaštiti potrošača	x	x

Članak 403. stavak 6. ZOS-a – Obveze posrednika

(6) Posrednik ne smije biti u istom ugovoru o osiguranju ili ugovoru o reosiguranju i stranka i distributer osiguranja osim ako može dokazati da je osiguraniku pružio sve informacije u svezi s ugovorom o osiguranju koji se na njega odnosi i da ga je upoznao sa svim pravima iz ugovora o osiguranju koji se odnosi na osiguranika, a kada posrednik u osiguranju u istom ugovoru o osiguranju nastupa u svojstvu distributera i stranke iz ugovora o osiguranju, dužan je osiguranika upoznati s činjenicom da u istom ugovoru o osiguranju nastupa u svojstvu posrednika u osiguranju, naznačiti kako u pogledu ugovora o osiguranju ostvaruje pravo na proviziju, a što osiguranik prije sklapanja ugovora o osiguranju mora potvrditi pisanim putem odnosno dati svoj pristanak.

Tekstovi ostalih odredbi pravila općeg dobra primjenjivih na posrednike u odnosu na druga pravila općeg dobra sadržani su u poglavlju 2.3. ovoga dokumenta.