



CRNA GORA
SKUPŠTINA CRNE GORE

PRIMLJENO:	4. 11	20 16	GOD.
KLASIFIKACIONI BROJ:	09-2/16-1		
VEZA:			
EPA:	1008 XXV		
SKRAĆENICA:		PRILOG:	

Crna Gora
VLADA CRNE GORE
Broj: 08-3066
Podgorica, 29. januar 2016. godine

PREDSJEDNIKU SKUPŠTINE CRNE GORE

PODGORICA

Vlada Crne Gore, na sjednici od 28. decembra 2015. godine, utvrdila je **PREDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OSIGURANJU**, koji Vam u prilogu dostavljamo radi stavljanja u proceduru Skupštine Crne Gore.

Za predstavnike Vlade koji će učestvovati u radu Skupštine i njenih radnih tijela, prilikom razmatranja Predloga ovog zakona, određeni su dr **RADOJE ŽUGIĆ**, ministar finansija i mr **BOJANA BOŠKOVIĆ**, pomoćnica ministra finansija.

Preporučuje se Skupštini Crne Gore da, prilikom razmatranja Predloga ovog zakona, u radu Skupštine i njenih radnih tijela učestvuje i **BRANKO VUJOVIĆ**, predsjednik Savjeta Agencije za nadzor osiguranja.

PREDSJEDNIK
Milo Đukanović, s. r.

ZAKON O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OSIGURANJU

Član 1

U Zakonu o osiguranju ("Službeni list RCG", broj 78/06 i "Službeni list CG", br. 45/12 i 6/13) u članu 2 stav 1 tačka 13 briše se.

Član 2

U članu 6 stav 2 tačka 2 poslije riječi "strana" dodaje se riječ "fizička".

Član 3

U članu 25 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

"Ako se zahtjevom iz stava 1 ovog člana traži saglasnost za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća na način da podnosilac zahtjeva dostiže ili prelazi 50% učešća u kapitalu odnosno pravu glasa, podnosilac zahtjeva dužan je da uz zahtjev priloži i poslovni plan za iduće tri poslovne godine i poslovnu strategiju koja sadrži i planirane organizacione promjene u poslovanju društva za osiguranje."

St. 3 do 7 brišu se.

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

Član 4

Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi:

"Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća

Član 25a

Regulatorni organ dužan je da, u roku od dva dana od dana prijema urednog zahtjeva za dobijanje saglasnosti za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća, podnosiocu zahtjeva izda pisanu potvrdu o prijemu zahtjeva i obavijesti ga o danu isteka roka za odlučivanje.

Regulatorni organ dužan je da o zahtjevu iz stava 1 ovog člana odluči u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva.

Ako regulatorni organ ne odluči u roku iz stava 2 ovog člana, smatra se da je saglasnost data.

U slučaju iz stava 3 ovog člana, regulatorni organ je dužan da, na zahtjev podnosioca zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća, u roku od osam dana od dana prijema tog zahtjeva, izda rješenje o davanju saglasnosti.

Ako su za odlučivanje po zahtjevu iz stava 1 ovog člana potrebni dodatni podaci i informacije, regulatorni organ može, u roku od 50 dana od dana prijema urednog zahtjeva, tražiti od podnosioca zahtjeva da dostavi te dodatne podatke i informacije.

Za dostavljanje podataka i informacija iz stava 5 ovog člana regulatorni organ može podnosiocu zahtjeva odrediti rok od najviše 20 dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija i u tom roku nastupa mirovanje postupka.

Regulatorni organ može rok iz stava 6 ovog člana produžiti za još deset dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija, ako podnosilac zahtjeva nema sjedište u Crnoj Gori odnosno državi članici Evropske Unije ili ako podnosilac zahtjeva nije subjekt nadzora po ovom zakonu ili zakonu države sjedišta.”

Član 5

Poslije člana 26 dodaju se dva nova člana koji glase:

“Prethodno obavještenje o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranoj finansijskoj instituciji

Član 26a

Društvo za osiguranje dužno je da pisano obavijesti regulatorni organ o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranom društvu za osiguranje, kreditnoj instituciji, investicionom fondu ili društvu za upravljanje otvorenim investicionim fondovima najkasnije tri mjeseca prije planiranog sticanja.

Društvo za osiguranje dužno je da, u roku iz stava 1 ovog člana, pisano obavijesti regulatorni organ i prije svakog povećanja kvalifikovanog učešća kojim dostiže ili prelazi 20%, 30% ili 50% učešća u kapitalu odnosno pravu glasa u licu iz stava 1 ovog člana.

Uz obavještenje iz st. 1 i 2 ovog člana dostavljaju se:

- 1) spisak imalaca kvalifikovanog učešća u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće, sa podacima o visini tih učešća i prevodom ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra za svakog od imalaca kvalifikovanog učešća,
- 2) prevod ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra u koji je upisano lice u kome se stiče kvalifikovano učešće,
- 3) finansijski izvještaji lica u kojem se stiče kvalifikovano učešće za posljednje tri poslovne godine sa revizorskim izvještajima, ako je to lice po propisima države sjedišta obveznik revizije,
- 4) spisak lica koja su povezana sa licem u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa opisom načina povezanosti,
- 5) strategija upravljanja u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa ocjenom ekonomske efikasnosti investicija.

Ako društvo za osiguranje namjerava da smanji učešće u licu iz stava 1 ovog člana ispod granice iz st. 1 i 2 ovog člana, dužno je da o tome prethodno pisano obavijesti regulatorni organ.

Saradnja sa nadzornim organima država članica Evropske Unije

Član 26 b

Regulatorni organ dužan je da, prije izdavanja saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća, o podnesenom zahtjevu obavijesti nadležni organ države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište, ako je podnosilac zahtjeva:

- 1) kreditna institucija, društvo za osiguranje odnosno reosiguranje, investicioni fond, društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima,
- 2) matično društvo lica iz tačke 1 ovog stava,
- 3) fizičko odnosno pravno lice koje upravlja licem iz tačke 1 ovog stava.

Regulatorni organ će, u postupku izdavanja saglasnosti iz stava 1 ovog člana, zatražiti mišljenje nadležnog organa države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište u vezi sa poslovnom reputacijom i pravnim i finansijskim položajem podnosioca zahtjeva, a ako je podnosilac zahtjeva pravno lice, i u vezi sa reputacijom i stručnim kvalifikacijama lica koja su nosioci upravljačkih funkcija.

Regulatorni organ će na zahtjev nadležnog organa države članice Evropske unije, bez odlaganja pružiti tražene informacije, potrebne za procjenu podnijetih zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća.”

Član 6

U članu 30 stav 2 tačka 10 alineja 3 riječi: “stav 2” zamjenjuju se riječima: “stav 3”

Član 7

Poslije člana 41 dodaju se dva nova člana koji glase:

“Prenošenje dijela poslova

Član 41a

Društvo za osiguranje može, u cilju povećanja efikasnosti obavljanja dijela poslova, prenijeti te poslove na drugo lice zaključivanjem ugovora o prenosu dijela poslova.

Lice na koje se prenose pojedini poslovi osiguranja mora biti organizaciono, kadrovski i tehnički osposobljeno za pravilno, kvalitetno i efikasno obavljanje prenesenih poslova.

Društvo za osiguranje snosi punu odgovornost za prenesene poslove.

Društvo za osiguranje ne smije prenijeti poslove ako bi to dovelo do:

- 1) ugrožavanja poslovanja društva za osiguranje,
- 2) značajnog pogoršanja kvaliteta sistema upravljanja društvom za osiguranje;
- 3) neopravdanog povećanja operativnog rizika,
- 4) onemogućavanja ili otežavanja, odnosno bitno otežanog obavljanja nadzora nad poslovima osiguranja;
- 5) neispunjavanja obaveza prema osiguranicima i drugim korisnicima osiguranja ili ugrožavanja njihovih interesa.

Društvo za osiguranje dužno je da obavijesti regulatorni organ o:

- 1) namjeri prenošenja dijela poslova prije zaključivanja ugovora iz stava 1 ovog člana;
- 2) svim naknadnim značajnim promjenama u vezi sa obavljanjem prenesenih poslova.

Regulatorni organ može propisati bliže uslove za prenošenje poslova osiguranja i obavještavanje iz st. 1 do 5 ovog člana.

Nadzor nad obavljanjem prenesenih poslova

Član 41b

Društvo za osiguranje dužno je da, na zahtjev regulatornog organa, dostavi sve podatke o pravnom statusu i finansijskom stanju i poslovanju lica sa kojim je zaključilo ugovor o prenosu dijela poslova iz člana 41a ovog zakona.

Odredbe ovog zakona koje se odnose na nadzor nad poslovanjem društva za osiguranje shodno se primjenjuju i na lica koja obavljaju prenesene poslove iz stava 1 ovog člana."

Član 8

Član 88 mijenja se i glasi:

„Rezerve za izravnjanje rizika koriste se za izravnjanje neravnomjernog nastajanja šteta.

Društvo za osiguranje može oblikovati rezerve za izravnjanje rizika u onim vrstama osiguranja u kojima se na osnovu statističkih podataka mogu očekivati značajnija odstupanja godišnjeg iznosa šteta.“

Član 9

Čl. 93 i 94 brišu se.

Član 10

U članu 111 stav 1 riječi: „ zvanje ovlašćenog revizora“ zamjenjuju se riječima:„ najmanje kvalifikaciju visokog obrazovanja sedmi nivo (VII), u obimu od 240 kredita CSPK-a i radno iskustvo u trajanju od najmanje tri godine na računovodstvenim poslovima ili poslovima revizije u finansijskom sektoru.“

Član 11

U članu 119 stav 2 tačka 1 mijenja se i glasi:

“1) ima najmanje kvalifikaciju visokog obrazovanja sedmi nivo (VII) u obimu 240 kredita CSPK-a;”.

Član12

U članu 128 stav 1 riječi: “u cilju podsticanja” zamjenjuju se riječima: “odnosno podsticanja”.

U stavu 2 poslije riječi: "drugom regulatornom" dodaju se riječi: "odnosno nadzornom".

Član 13

Poslije člana 128 dodaje se novi član koji glasi:

"Podaci koje prikuplja regulatorni organ

Član 128a

Regulatorni organ prikuplja i obrađuje podatke od značaja za obavljanje poslova iz svoje nadležnosti u skladu sa ovim zakonom.

Podacima iz stava 1 ovog člana smatraju se naročito podaci o:

- 1) izdatim dozvolama za obavljanje poslova iz djelatnosti osiguranja i saglasnostima odnosno drugim odobrenjima utvrđenim ovim zakonom,
- 2) akcionarima i kvalifikovanim imalcima društava za osiguranje,
- 3) članovima organa upravljanja društava za osiguranje,
- 4) organizaciji društava za osiguranje i radu interne revizije,
- 5) poslovnim jedinicama društava za osiguranje;
- 6) izvještavanju iz čl. 123, 124 i 125 ovog zakona,
- 7) informacijama prikupljenim u skladu sa članom 128 ovog zakona,
- 8) mjerama nadzora iz člana 129 ovog zakona.

Podatke iz stava 2 ovog člana regulatorni organ dostavlja:

- 1) regulatornim, odnosno nadzornim organima država članica Evropske Unije, na njihov zahtjev, radi obavljanja nadzora nad poslovanjem društava za osiguranje odnosno radi učešća u sudskom i drugom postupku;
- 2) regulatornim, odnosno nadzornim organima stranih državana njihov zahtjev, u skladu sa zaključenim sporazumima iz člana 128 ovog zakona, radi obavljanja nadzora nad poslovanjem društava za osiguranje;
- 3) nadležnim nadzornim organima i drugim organima nadležnim za sprovođenje nadzora nad drugim subjektima nadzora u cilju pojednostavljenja obavljanja nadzora;
- 4) nadležnom sudu, na njegov zahtjev.

Regulatorni organ će podatke iz stava 2 ovog člana dostaviti organima iz stava 3 tač. 1 i 2 ovog člana pod uslovom da ih ti organi koriste isključivo u svrhe za koje su pribavljeni.

Za dostavljanje podataka u skladu sa st. 3 i 4 ovog člana, koji obuhvataju i podatke dobijene od drugih nadzornih odnosno regulatornih organa i podatke iz neposredne kontrole poslovanja subjekata nadzora, potrebna je izričita saglasnost organa koji je

informaciju dao odnosno koji je izvršio neposrednu kontrolu poslovanja subjekata nadzora.”

Član 14

U članu 144 stav 1 tačka 14 riječ “ovim” briše se.

Član 15

U članu 147 poslije riječi: “preduzetnika-zastupnika u osiguranju” dodaje se zarez i riječi: “banaka koje obavljaju poslove zastupanja u osiguranju”.

Član 16

U članu 153 stav 5 poslije tačke 4 dodaje se nova tačka koja glasi:
„5) ima najmanje tri godine radnog iskustva u obavljanju aktuarskih poslova ili poslova kontrole aktuarskih obračuna u regulatornom organu.”

Član 17

U članu 184 tačka 3 riječi: “člana 192” zamjenjuju se riječima: “člana 182”.

Član 18

U članu 189 stav 1 poslije riječi: “direktor i zaposleni u Agenciji” dodaje se zarez i riječi: “revizori i druga stručna lica koja Agencija angažuje za obavljanje poslova u vezi sa nadzorom”.

U stavu 3 riječi: “traje tri godine” zamjenjuju se riječima: “traje i”.

Član 19

Poslije člana 189 dodaju se dva nova člana koji glase:

“Čuvanje povjerljivih podataka od strane društava za osiguranje

Član 189a

Društvo za osiguranje dužno je da, kao povjerljive, čuva podatke, činjenice i okolnosti koje sazna u poslovanju sa osiguranikom odnosno korisnikom osiguranja ili komunikaciji sa drugim društvom za osiguranje.

Članovi organa upravljanja društva za osiguranje, kvalifikovani imaoći, zaposleni u društvu za osiguranje i druga lica kojima su u vezi sa njihovim radom u društvu, odnosno u vršenju usluga za društvo dostupni podaci iz stava 1 ovog člana, te podatke ne smiju saopštavati ili dostavljati trećim licima i ne smiju ih koristiti ili omogućiti trećim licima da ih koriste.

Čuvanje podataka iz stava 1 ovog člana nije obavezno ako:

- 1) osiguranik, odnosno korisnik osiguranja da pisanu saglasnost da se pojedini podaci mogu saopštiti ili dostaviti za određene namjene ili određenom licu;
- 2) je to neophodno za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku i ako davanje ovih podataka naloži sud, odnosno državni tužilac;
- 3) je to određeno zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti, odnosno zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma;
- 4) su ti podaci neophodni za odlučivanje o pravnim odnosima između društva za osiguranje i osiguranika, odnosno drugih korisnika prava iz osiguranja u sudskom sporu;
- 5) su ti podaci neophodni u ostavinskom ili drugom sudskom postupku, kada sud naloži njihovo dostavljanje;
- 6) su ti podaci neophodni za naplatu po izvršnom rješenju iz imovine osiguranika i njihovo podnošenje zahtijeva odnosno naloži nadležni sud;
- 7) su ti podaci potrebni regulatornom organu, odnosno drugom nadzornom organu za potrebe nadzora;
- 8) te podatke traži poreski organ, organ nadležan za unutrašnje poslove ili organ nadležan za borbu protiv organizovanog kriminala, u skladu sa zakonom;
- 9) je to određeno zakonom kojim se uređuje obavezno osiguranje u saobraćaju.

Obaveza čuvanja podataka u skladu sa stavom 2 ovog člana traje i poslije prestanka statusa na osnovu kojeg je ostvaren pristup podacima.

Regulatorni organ, drugi organi, odnosno sud mogu podatke koje su prikupili u skladu sastavom 3 ovog člana koristiti isključivo za namjene za koje su prikupljeni.

Postupanje sa podacima iz ugovora o osiguranju

Član 189b

Društvo za osiguranje sa ličnim podacima potrebnim za zaključenje ugovora o osiguranju i likvidaciju šteta, odnosno isplatu ugovorenih iznosa po ugovoru o osiguranju, dužno je da postupa u skladu sa zakonom.

Društvo za osiguranje može uspostaviti odgovarajuće registre podataka o osiguranicima, odnosno o korisnicima osiguranja i nastalim štetama, i registre podataka o procjeni i likvidaciji šteta, odnosno isplati ugovorenih iznosa.

Društvo za osiguranje dužno je da upozna ugovornika osiguranja sa obavezama iz člana 189a st. 1 i 2 ovog zakona i da obezbijedi da, pri zaključenju ili tokom trajanja ugovora o osiguranju, ugovornik osiguranja da saglasnost za saopštavanje ili dostavljanje pojedinih podataka.

Podatke o osiguranicima, odnosno korisnicima osiguranja i druge podatke od značaja za ostvarivanje prava na naknadu štete, odnosno isplatu ugovorenih iznosa društvo za osiguranje dužno je da čuva deset godina po isteku ugovora o osiguranju.

Član 20

U članu 194 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:
"Na udruženje iz stava 1 ovog člana shodno se primjenjuju odredbe čl.189a i 189b ovog zakona."

Član 21

Član 196 mijenja se i glasi:

"Novčanom kaznom od 2.500 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

- 1) obaveze iz ugovora o osiguranju iznad samopridržaja ne reosigura kod društva za reosiguranje (član 12);
- 2) obavlja vrste osiguranja za koje nema dozvolu regulatornog organa (član 16 stav 2);
- 3) zaključi ugovor o posredovanju i zastupanju u osiguranju sa licem koje nije dobilo dozvolu za obavljanje tih poslova (član 17);
- 4) ne pribavi saglasnost regulatornog organa za promjenu naziva, sjedišta ili statuta (član 18 stav 4 i član 39 stav 3);
- 5) stekne uzajamno učešće u kapitalu sa društvom za osiguranje, društvom za reosiguranje, društvom za posredovanje u osiguranju ili društvom za zastupanje u osiguranju (član 22);
- 6) stekne kvalifikovano učešće u društvu za osiguranje bez prethodnog odobrenja regulatornog organa za sticanje akcija (član 23 stav 1);
- 7) ne obavijesti, bez odlaganja, regulatorni organ o svakoj promjeni u kvalifikovanom učešću u kapitalu društva (član 23 stav 5);
- 8) ne obavijesti ili ne obavijesti u roku regulatorni organ o namjeri sticanja odnosno kvalifikovanog učešća u stranom društvu za osiguranje, kreditnoj instituciji, investicionom fondu ili društvu za upravljanje otvorenim investicionim fondovima najkasnije tri mjeseca prije planiranog sticanja (član 26a st. 1 i 2);
- 9) ne obavijesti regulatorni organ o smanjenju kvalifikovanog učešća u stranom društvu za osiguranje, kreditnoj instituciji, investicionom fondu ili društvu za upravljanje otvorenim investicionim fondovima najkasnije tri mjeseca prije planiranog sticanja (član 26a stav 4);
- 10) ne otuđi akcije stečene bez ovlašćenja regulatornog organa (član 27);
- 11) ne otuđi akcije za koje mu je oduzeta saglasnost (član 28 stav 2);
- 12) ne dostavi regulatornom organu rješenje o registraciji u CRPS u roku od sedam dana od dana prijema tog rješenja (član 34 stav 3);
- 13) osnuje organizacioni dio koji nema status pravnog lica bez saglasnosti regulatornog organa (član 40 st. 1 i 2);
- 14) vrši statusne promjene društva, podjele, spajanja ili pripajanja društva bez prethodne saglasnosti regulatornog organa (član 41 stav 1);

- 15) ne obavijesti regulatorni organ namjeri prenošenja poslova prije zaključivanja ugovora iz stava 1 ovog člana ili svim naknadnim značajnim promjenama u vezi sa obavljanjem prenesenih poslova (član 41a stav 3);
- 16) ne dostavi, na zahtjev regulatora, sve podatke o pravnom statusu i finansijskom stanju i poslovanju lica sa kojim je zaključilo ugovor o prenosu dijela poslova (član 41b stav 1);
- 17) imenuje člana odbora direktora ili izvršnog direktora bez saglasnosti regulatornog organa (član 49 stav 1 i član 50 stav 1);
- 18) kao društvo za posredovanje u osiguranju obavlja poslove zastupanja u osiguranju (član 52 stav 2);
- 19) obavlja poslove posredovanja u osiguranju suprotno članu 52 stav 1 ovog zakona;
- 20) posreduje pri zaključenju ugovora o osiguranju sa društvom za osiguranje koje nije dobilo dozvolu regulatornog organa za obavljanje djelatnosti osiguranja (član 53);
- 21) omogućiti obavljanje poslova posredovanja u osiguranju licu koje nema ovlaštenje regulatornog organa (član 60 st.1 i 5);
- 22) ne obavlja djelatnost osiguranja, odnosno poslove osiguranja na način kojim štiti interese ugovornika osiguranja, odnosno osiguranika (član 62 stav 1);
- 23) ne upozna osiguranika sa svim pravnim i ekonomskim odnosima sa društvom za osiguranje koji utiču na nepristrasnost društva za posredovanje u osiguranju u ispunjavanju obaveza prema osiguraniku (član 63 stav 1);
- 24) obavlja poslove zastupanja u osiguranju suprotno članu 65 stav 2 odnosno stav 7 ovog zakona;
- 25) ne vodi evidenciju lica sa kojima ima zaključene ugovore o zastupanju u osiguranju (član 65 stav 7);
- 26) obavlja poslove zastupanja za više društava za osiguranje za proizvode koji su međusobno konkurentni bez njihove pisane saglasnosti (član 66 stav 2);
- 27) u poslovnim prostorijama ne čuva ugovor o zastupanju u osiguranju (član 73);
- 28) posluje suprotno članu 77 ovog zakona;
- 29) naknadno dogovori promjenu načina obračuna, odnosno visine provizije za zaključene ugovore o osiguranju u kojima je posredovalo (član 81b stav 3);
- 30) prije zaključenja ugovora o osiguranju, kao i prilikom izmjena, dopuna ili obnavljanja ugovora, ugovorniku osiguranja ne pruži potrebne podatke (član 81 c);
- 31) prije zaključenja ugovora o osiguranju ugovornika ne upozna sa opštim i posebnim uslovima osiguranja ili ugovorniku ne pruži potrebne podatke (član 81d stav 1);

- 32) bez odlaganja ne obavijesti ugovornika osiguranja o nastupanju promjene opštih ili posebnih uslova ili o promjeni podataka iz člana 81 d st. 1 i 2 ovog zakona (član 81 d stav 3);
- 33) jednom godišnje pisano ne obavijesti ugovornika osiguranja o stanju učešća u dobiti (član 81 d stav 4);
- 34) ne dostavi ugovorniku osiguranja obavještenja sa podacima iz člana 81d st. 1 do 4 u pisanoj formi, na pregledan i razumljiv način, na jeziku u službenoj upotrebi u Crnoj Gori (član 81d stav 5);
- 35) ne utvrdi interna pravila za uspostavljanje i funkcionisanje sektora za rješavanje prigovora ugovornika osiguranja, odnosno osiguranika (član 81 e);
- 36) ne formira tehničke rezerve u iznosu dovoljnom za pokriće obaveza koje mogu nastati u obavljanju poslova osiguranja (član 83 stav 1);
- 37) ne formira propisane vrste tehničkih rezervi (član 83 st. 2, 3 i 4);
- 38) sredstva tehničkih rezervi ne ulaže i ne deponuje u skladu sa članom 90 ovog zakona (član 90 stav 1);
- 39) najmanje jednu trećinu sredstava kapitala iz člana 92 ovog zakona ne deponuje i ulaže na propisan način (član 93);
- 40) sredstva ne deponuje i ulaže na propisani način (član 95);
- 41) kapital ne održava najmanje u visini margine solventnosti (član 98);
- 42) bez odlaganja, u pisanoj formi, ne obavijesti regulatorni organ o nastalom umanjenju kapitala, odnosno garantnog kapitala ispod nivoa propisanog članom 98, odnosno članom 98a ovog zakona i, u roku od 15 dana od dana utvrđivanja umanjenja, ne donese program mjera za dostizanje potrebne visine kapitala, odnosno ako taj program, bez odlaganja, ne dostavi regulatornom organu (član 99);
- 43) ne utvrdi dobit i gubitak po vrstama osiguranja na propisani način (član 104);
- 44) ne dostavi ili neblagovremeno dostavi regulatornom organu finansijski plan za period od najmanje tri godine, sa predlogom mjera za održavanje ili saniranje finansijskog stanja društva (član 105);
- 45) ne organizuje internu reviziju na propisani način (član 108);
- 46) licu za nadzor osiguranja ne omogući vršenje nadzora na propisani način (član 121);
- 47) ne dostavi regulatornom organu statističke i druge podatke po grupama i vrstama osiguranja u rokovima i na način koji utvrđuje regulatorni organ (član 126);
- 48) dostavi regulatorom organu netačne ili nepouz dane podatke (član 127 stav 2);
- 49) u propisanom roku ne otkloni utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti u radu i o tome ne dostavi ili ne dostavi blagovremeno izvještaj regulatornom organu (čl. 130-131);

- 50) bez saglasnosti regulatornog organa prenese portfelj ili dio portfelja osiguranja na drugo društvo za osiguranje (član 148);
- 51) na propisan način i u propisanom roku ne obavijesti ugovarače osiguranja o prenosu portfelja osiguranja (član 150 stav 1);
- 52) ne imenuje ovlašćenog aktuara ili ga ne imenuje u propisanom roku (član 153);
- 53) ovlašćenom aktuaru ne omogući stalni i nesmetani pristup podacima o poslovanju koji su mu neophodni za obavljanje aktuarskih poslova i koje ovlašćeni aktuar zatraži (član 157);
- 54) ne imenuje novog ovlašćenog aktuara po nalogu regulatornog organa (član 162 stav 1);
- 55) u propisanom roku ne obavijesti regulatorni organ o tome da nadležni organ društva nije prihvatio mišljenje ovlašćenog aktuara (član 163);
- 56) u propisanom roku ne dostavi ovlašćenom aktuaru finansijski izvještaj (član 164);
- 57) u propisanom roku ne obavijesti regulatorni organ o tome da ovlašćeni aktuar nije prihvatio mišljenje ovlašćenog revizora (član 165);
- 58) imenuje za ovlašćenog revizora lice sa kojim je povezano, odnosno koje mu pruža poreske ili konsultantske usluge (član 168 stav 3);
- 59) imenuje za ovlašćenog revizora lice koje je vršilo reviziju za to lice u prethodne četiri godine (član 168 stav 5);
- 60) ne objavi rezime revidiranih finansijskih izvještaja u najmanje jednom štampanom mediju koji se distribuira na čitavoj teritoriji Crne Gore u roku od 30 dana od dana usvajanja (član 172 stav 1)
- 61) postupa sa podacima prikupljenim u postupku zaključivanja i izvršavanja ugovora osiguranju suprotno čl. 189a ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu novčanom kaznom od 550 eura do 2.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom od 550 eura do 6.000 eura.”.

Član 22

Poslije člana 205b dodaje se novi član koji glasi:

“Rok za pribavljanje ovlašćenja za aktuare

Član 205c

Lica koja su do stupanja na snagu ovog zakona obavljala poslove ovlašćenog aktuara u društvu za osiguranje, dužna su da, radi obavljanja tih poslova u skladu sa ovim zakonom,

pribave ovlaštenje od regulatornog organa u roku od dvije godine od dana stupanja na snagu ovog zakona.”

Član 23

Poslije člana 210b dodaje se novi član koji glasi:

“Odložena primjena odredbe o kvalifikovanom učešću

Član 210c

Odredba člana 26b ovog zakona primjenjivaće se od dana pristupanja Crne Gore Evropskoj Uniji.”

Član 24

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

O B R A Z L O Ž E N J 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

Razlozi za izradu Predloga Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju su kako obaveza prilagođavanja naše regulative propisima Evropske Unije, tako i neophodnost kontinuiranog unaprjeđenja regulatorne prakse i standarda supervizije u skladu sa iskustvima u primjeni dosadašnjih propisa.

Izmjene koje sadrži ovaj predlog predstavljaju dalje usaglašavanje sa evropskom pravnom tekovinom, obzirom da važeći Zakon o osiguranju još uvijek nije usklađen sa direktivama iz oblasti poznate pod nazivom „Solventnost I“ (73/239/EEC, 88/357/EEC, 92/49/EEC, 2002/83/EEC, 2002/92/EEC, 2005/68/EEC, 2007/44/EEC).

Iako je 2009.godine Evropska komisija usvojila Direktivu 2009/138/EEC – „Solventnost II“, čija će puna primjena u državama članicama početi od 1. januara 2016. godine, Crna Gora, po objektivnim ocjenama potvrđenim i od strane Evropske komisije, za ovakve zahtjeve još određeno vrijeme neće biti spremna. Tom direktivom uvedene su bitne izmjene u sistem nadzora osiguranja, regulatorni zahtjevi podrazumijevaće veći nivo poznavanja rizika specifičnih za oblast osiguranja, detaljne analize i aktuarske proračune, i ocjenu tih rizika po društvima, što sve implicira mnogo veće tehničke i administrativne sposobnosti i samim tim neupredivo veće troškove poslovanja.

U momentu sačinjavanja ovog predloga otvoreno pregovaračko poglavlje 9 – Finansijske usluge, za koje je pregovaračkom pozicijom predviđeno da usaglašavanje s pravnom tekovinom EU u dijelu osiguranja teče u dvije faze:

1. djelimično usaglašavanje sa Solventnošću I izmjenama Zakona o osiguranju, do kraja 2015;
2. usaglašavanje sa Solventnošću II, donošenjem novog Zakona o osiguranju do kraja 2018.godine, uz ekspertsku pomoć zemalja sa sličnim tržištem osiguranja. Novi zakon primjenjivao bi se od dana pristupanja EU.

Shodno navedenom, Predlogom zaknna o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju, vrši se usklađivanje sa važećim direktivama iz oblasti „Solventnosti I“. Pored usaglašavanja sa direktivama, kako su prilikom primjene važećeg zakona (donešenog 2006. godine) uočene izvjesne nedosljednosti i ograničenja, koja su u nekim slučajevima onemogućavale efikasno vršenje nadzora – osnovne funkcije Agencije za nadzor osiguranja, navedenim predlogom zakona te nedosljednosti se otklonjaju, vodeći računa da se ne oteža poslovanje društava za osiguranje. Takođe, u pripremi Predloga zakona imala su se u vidu i uporedna rješenja iz okruženja, obzirom na sličnost karakateristika i anomalije tržišta, i sličnost pravnog sistema i nomotehničkih rješenja sa crnogorskim.

III. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO SKRAĆENOM POSTUPKU

U skladu sa gore navedenim rokovima, a kako aktivnosti na sačinjavanju novog Zakona o osiguranju treba da otpočnu već u 2016.godini, **predlažemo usvajanje Zakona o izmjenama i dopunama zakona o osiguranju po skraćenom postupku**. Važan razlog za postupanje po skraćenom postupku je i omogućavanje primjene člana 16 ovog Predloga, a koji se odnosi na uvođenje obaveznog radnog iskustva za lica koja namjeravaju da postanu ovlašćeni aktuari, čime se obezbjeđuje adekvatan kvalitet aktuarske profesije u Crnoj Gori, što je i u skladu sa najboljom međunarodnom praksom.

IV. USAGLAŠENOST SA EVROPSKIM ZAKONODAVSTVOM I POTVRĐENIM MEĐUNARODNIM KONVENCIJAMA

Predložene izmjene, u dijelu koji se odnosi na potrebu usklađivanja sa evropskim zakonodavstvom, usklađivane su prema odredbama sljedećih direktiva, po vremenu njihovog usvajanja:

- 73/239/EEC – koja uređuje obavljanje poslova neživotnog osiguranja (uključujući i izmjene te direktive sadržane u direktivama 76/580/EEC, 84/641/EEC, 87/343/EEC, 87/344/EEC, 88/357/EEC, 90/618/EEC, 92/49/EEC 95/26/EC, 2000/26/EC, 2002/13/EC, 2002/87/EC, 2005/1/EC, 2006/101/EC);
- 2002/83/EEC, koja uređuje poslove životnog osiguranja;
- 2007/44/EEC, koja uređuje kvalifikovana učešća u finansijskom sektoru.

V. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA

Član 1 predloga

Ovaj član se mijenja iz razloga što je, prethodnim izmjenama ovog zakona, kategorija garantne rezerve zamijenjena kategorijom kapital.

Čl. 2 predloga

Ovaj član se mijenja iz razloga usaglašavanja sa smislom norme koja se, sa postojećom formulacijom, mogla tumačiti na različite načine.

Čl.3 - 5 predloga

Ovi članovi odnose se na kvalifikovano učešće, odnosno na način utvrđivanja kvalifikovanih imalaca, koji su uvedeni važećim zakonom. Ovim predlogom, bliže se uređuje postupak davanja saglasnosti za kvalifikovano učešće, kao i procedura koja se sprovodi, kriterijumi za ocjenu podobnosti lica koje želi steći akcije, uslovi za davanje saglasnosti. Predlog je zasnovan na direktivi 73/239/EEC izmijenjenom direktivama 92/49/EEC i 2007/44/EEC, za neživotna osiguranja, direktivi 2002/83/EEC, za životno osiguranje.

Član 6 predloga

Ovim članom ispravlja se nepreciznost u pozivanju na odredbu člana 48 zakona.

Član 7 predloga

Novim članovima 41a i 41b uređuje se prenos izdvojenih poslova, u cilju povećanja efikasnosti obavljanja tih poslova, a imajući u vidu da zbog veličina crnogorskog tržišta osiguranja mnoga društva za osiguranje prenose obavljanje značajnih funkcija i poslova na matičnu kompaniju.

Navedenim članovima propisuje se da društvo za osiguranje ne smije izdvojiti poslove ako bi to dovelo do ugrožavanja interesa osiguranika i drugih korisnika osiguranja ili ako bi zbog prenosa izdvojenih poslova bilo onemogućeno, odnosno bitno otežano, obavljanje nadzora nad poslovima osiguranja. Takođe, propisuje se i obaveza društva da obavijesti regulatorni organ o namjeri izdvajanja poslova odnosno funkcija, prije zaključenja ugovora o izdvajanju poslova odnosno funkcija, kao i o svim naknadnim značajnim promjenama u vezi sa obavljanjem tih poslova.

Član 8 predloga

Navedenim izmjenama vrši se tehnička korekcija teksta u cilju usklađivanja sa odredbom koja propisuje da je formiranje rezervi za izravnanje rizika obavezno jedino kod kreditnih osiguranja, dok se u drugim vrstama mogu formirati ukoliko postoje značajnija odstupanja od godišnjeg iznosa štete.

Član 9 predloga

Brisanjem članova 93 i 94 zakona ukida se obaveza društvima za osiguranja da 1/3 kapitala ulažu u skladu sa oblicima i ograničenjima koja su propisana za ulaganje sredstava tehničkih rezervi. Ove izmjene vrše se u cilju usklađivanja sa direktivom za neživotna osiguranja (73/239/EEC) koja izričito propisuje da društva za osiguranje neće propisivati obavezu i ograničenja ulaganja imovine koja ne spada u sredstva tehničkih rezervi.

Član 10 predloga

U članu 10 mijenjaju se uslovi za imenovanje internog revizora i isti usklađuju sa zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji.

Član 11 predloga

U članu 119 stav 2 alineja 1 riječi "ekonomskog ili pravnog smjera" brišu se, izrazloga što je Agencija, u dosadašnjem radu, imala i imaće potrebu da angažuje lica sa visokom stručnom spremom, koja ne podrazumijeva diploma ekonomskog odnosno pravnog obrazovanja (matematičko usmjerenje, informatičko usmjerenje). Takođe je potrebno obezbijediti stručnu spremu u trajanju od najmanje 4 godine, a ista se korekcija vrši shodno Zakonu o nacionalnom okviru kvalifikacija.

Član 12 predloga

U postojećem zakonu je postojala nedosljednost u razlikovanju regulatornih i nadzornih organa, što je sa aspekta pravilne implementacije direktiva potrebno, pa se greška se na ovaj način otklanja.

Član 13 predloga

Novi član se odnosi na način prikupljanja i obrađivanja podataka Agencije za nadzor osiguranja koji su od značaja za obavljanje poslova iz njene nadležnosti, kao i uslova i način pod kojima se razmjenjuju informacije. Uvođenje pomenutog člana vrši se iz razloga usklađivanja sa direktivama EU (Solventnost I), a što je neophodno sa aspekta sadašnjeg statusa Agencije kod razmjene povjerljivih podataka na sastancima regulatora, kao i razmjene podataka sa nadležnim organima u Crnoj Gori.

Član 14 predloga

U članu 144 kao uslov za oduzimanje dozvole bilo je potrebno uvesti i situacije težeg kršenja zakona kojim se uređuje djelatnost osiguranja ali i drugih zakona primjenjivih na oblast osiguranja (primjera radi, zakona koji uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma).

Član 15 predloga

U članu 147 bilo je neophodno izvršiti korekciju radi nedvosmislene definicije opsega nadzora na sva lica koja pružaju usluge povezane sa poslovima osiguranja.

Član 16 predloga

Navedenom tačkom dodaje se uslov za dobijanje licence koji zahtijeva da ovlašćeni aktuar, pored već propisanih uslova, mora imati i najmanje tri godine iskustva na aktuarskim poslovima u društvima za osiguranje ili na poslovima kontrole aktuarskih obračuna, a u

cilju unapređenja i razvoja aktuarske profesije u skladu sa standardima i najboljom međunarodnom praksom.

Član 17 predloga

Ovim članom ispravlja se tehnička greška uočena u izmjenama zakona iz "Sl.list CG", broj 45/12.

Član 18 predloga

Ovim predlogom se usklađuje pomenuti član sa zahtjevima direktiva iz oblasti Solventnost I, u dijelu obaveza trajnog čuvanja povjerljivosti podataka do kojih se dođe u postupcima nadzora. Stavlja se akcent na obavezu čuvanja podataka od strane društava za osiguranje u skladu sa propisima koji uređuju tu oblast.

Član 19

Ovim članom uvode se dva nova člana u tekst zakona, a koji se odnose na detaljnije obaveze čuvanja podataka od strane društava za osiguranje. Naime, društva za osiguranje i lica koja osiguravači na bilo koji način angažuju moraju, trajno, čuvati kao povjerljive sve podatke o osiguranicima i uopšte ugovorima, a smiju ih dostaviti ili učiniti dostupnim samo u zakonom utvrđenim slučajevima. Obaveza dostavljanja podataka u skladu je sa uporednom praksom u tom dijelu.

Član 20

Ovim članom obaveze povjerljivosti podataka proširuju se na udruženje osiguravača.

Član 21

Ovim članom otklanjaju se greške u kaznenim odredbama, i propisuju kaznene odredbe u skladu sa prethodnim članovima predloga.

Član 22

Ovim članom produžava se rok za sticanje ovlašćenja regulatornog organa za obavljanje aktuarskih poslova, iz razloga obezbjeđenja adekvatnog roka za osposobljavanje dovoljnog broja aktuara za potrebe crnogorskog tržišta, a u skladu sa programom obuke koja će se sprovoditi u Crnoj Gori.

Član 23

Ovim članom utvrđuje se odlaganje početka važenja odredbe vezane za procjenu kvalifikovanih učešća.

V PROCJENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA ZA SPROVOĐENJE ZAKONA

Za sprovođenje ovog zakona nije potrebno angažovati sredstva budžeta Crne Gore.

PREGLED ODREDBI KOJE SE MIJENJAJU IZ ZAKONA O OSIGURANJU ("Sl. list RCG", br. 78/06 , br. 19/07, br. 53/09, br. 73/10, br. 40/11, br. 45/12, br. 06/13) ODREDBAMA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OSIGURANJU

Pojmovnik

Član 2

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu imaju sljedeća značenja:

- 1) osiguranje je udruživanje novčanih sredstava na načelima uzajamnosti i solidarnosti neodređenog broja lica, fizičkih i pravnih, u društvo za osiguranje koje se obavezuje da na osnovu toga isplati novčanu naknadu, sumu osiguranja ili učini što drugo nekom od tih ili trećim licima, u slučaju štete na imovini, uništenja ili oštećenja stvari, smrti ili povrjeđivanja lica, povreda tijela ili narušenja zdravlja, zbog nastupanja nekog određenog događaja koji se unaprijed nije mogao predvidjeti, odnosno čije se nastupanje nije moglo spriječiti ili izbjeći ili usljed proteka vremena, na osnovu ugovora o osiguranju (polise) i uslova koji su unaprijed propisani od društva za osiguranje;
- 2) reosiguranje je preuzimanje obaveze od strane reosiguravača da će, u slučaju nastupanja osiguranog slučaja koji je preuzeo u reosiguranje, preuzeti na sebe dio rizika ili cjelokupni rizik koji je reosiguran, s tim što osiguravač ustupa reosiguravaču dio premije srazmjernan dijelu preuzetog rizika;
- 3) saosiguranje je zajedničko snošenje i raspodjela rizika između više društava za osiguranje, na način da svaki osiguravač naznačen u polisi osiguranja odgovara osiguraniku za potpunu naknadu u slučaju nastupanja osiguranog slučaja;
- 4) rentno osiguranje je vrsta osiguranja kod kojeg se društvo za osiguranje obavezuje da za jednu ili više premija osiguranja koje će mu biti plaćene vrši fiksne ili periodične isplate osiguraniku u toku određenog vremenskog perioda ili do nastupanja određenog događaja;
- 5) dobrovoljno zdravstveno osiguranje je osiguranje kojim se, na osnovu ugovora, mogu obezbijediti prava iz zdravstvenog osiguranja licima koja nijesu osigurana po zakonu kojim se uređuje obavezno zdravstveno osiguranje ili veći obim prava od obima koji se obezbjeđuje po tom zakonu;
- 6) kvalifikovano učešće je:
 - isključivo ili zajednički sa drugim povezanim licem, direktno ili indirektno, učešće u kapitalu ili akcijama sa pravom glasa od najmanje 10%;
 - mogućnost vršenja značajnog uticaja na upravljanje, odnosno politiku takvog pravnog lica, na osnovu dogovora ili sporazuma ili na bilo koji drugi način, bez obzira na visinu učešća u kapitalu ili akcijama sa pravom glasa;
- 7) filijala je dio stranog društva za osiguranje odnosno reosiguranje u Crnoj Gori;
- 8) insolventnost je stanje u kojem ukupna vrijednost imovine društva za osiguranje nije dovoljna za izvršenje svih njegovih obaveza;
- 9) nelikvidnost je stanje kada društvo za osiguranje nije u mogućnosti da u toku redovnog poslovanja isplaćuje svoje dospjele obaveze;
- 10) premija osiguranja označava novčane uplate koje neko lice mora uplatiti da bi obezbijedilo odgovarajuće pokriće;

- 11) tehnička rezerva je rezervisani dio sredstava namijenjen za pokriće obaveza iz obavljanja poslova osiguranja koji se utvrđuje na kraju obračunskog perioda;
- 12) aktuar je stručno lice koji primjenjuje statističke metode, teoriju vjerovatnoće i finansijsku matematiku na pitanja osiguranja, ulaganja sredstava osiguranja, finansijskog upravljanja i drugo;
- 13) garantna rezerva je iznos sredstava koje društvo za osiguranje mora imati radi obezbjeđenja trajnog izvršavanja obaveza i ne može biti niža od izračunate margine solventnosti;
- 14) margina solventnosti je iznos sredstava koje društvo za osiguranje mora obezbijediti da bi trajno izvršavalo svoje obaveze po ugovorima o osiguranju;
- 15) podređeni dužnički finansijski instrumenti su hartije od vrijednosti i drugi finansijski instrumenti na osnovu kojih imalac, u slučaju stečaja, odnosno likvidacije izdavaoca, ima pravo na isplatu nakon isplate svih drugih povjerilaca, odnosno koje rok dospijeća i druge karakteristike čine pogodnim za pokrivanje eventualnih gubitaka koji mogu nastati usljed rizika koji proizilaze iz poslovanja društva za osiguranje.

Princip teritorijalnosti

Član 6

Imovina i lica u Crnoj Gori mogu se osigurati samo kod društva za osiguranje osnovanog po ovom zakonu.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, kod stranog društva za osiguranje mogu se osigurati:

- 1) vazduhoplovni i pomorski transport iznad obaveznih osiguranja u saobraćaju;
- 2) strana lica koja žive i borave u Crnoj Gori i imovina tih lica, izuzev obaveznih osiguranja.

Poslove posredovanja, zastupanja i pružanja drugih usluga u osiguranju za osiguranja iz stava 2 ovog člana mogu obavljati i strana društva.

Društvo za osiguranje može se reosigurati kod domaćeg i stranog društva za reosiguranje.

Vlada Crne Gore (u daljem tekstu: Vlada) može propisati druge uslove pod kojima se imovina i lica iz stava 1 ovog člana mogu osigurati kod stranog društva za osiguranje.

Zahtjev za dobijanje saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća

Član 25

Uz zahtjev za dobijanje saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća lice koje želi steći kvalifikovano učešće dužno je da priloži dokumentaciju iz člana 30 stav 2 tač. 7 do 9 ovog zakona.

Ako je lice podnijelo zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova osiguranja, odlučivanje o saglasnosti iz stava 1 ovog člana sprovede se u postupku odlučivanja o zahtjevu za izdavanje dozvole za obavljanje poslova osiguranja.

Ako su za odlučivanje o zahtjevu potrebni dodatni podaci i informacije, regulatorni organ može, u roku od 50 dana od dana prijema urednog zahtjeva, zahtijevati od podnosioca zahtjeva da dostavi tražene podatke i informacije.

Za dostavljanje podataka i informacija iz stava 3 ovog člana regulatorni organ može podnosiocu ostaviti najviše 20 dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija. U tom roku nastupa mirovanje postupka.

Regulatorni organ je dužan da o zahtjevu iz stava 1 ovog člana odluči u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva.

Ako regulatorni organ ne odluči u roku iz stava 5 ovog člana, smatra se da je saglasnost data.

U slučaju iz stava 6 ovog člana, regulatorni organ je dužan da, na zahtjev podnosioca zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća, u roku od osam dana od dana prijema, izda rješenje o davanju saglasnosti.

Zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova osiguranja

Član 30

Zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova osiguranja podnose regulatornom organu osnivači društva za osiguranje ili u njihovo ime lice koje oni ovlaste.

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana podnose se:

- 1) ugovor, odnosno odluka o osnivanju;
- 2) predlog statuta;
- 3) dokaz da su obezbijeđena novčana sredstva najmanje u visini iznosa akcijskog kapitala iz člana 21 ovog zakona i sredstva za pokriće osnivačkih i drugih troškova vezanih za početak rada društva;
- 4) poslovni plan društva za osiguranje za trogodišnji period, sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- 5) uslovi osiguranja i tarife premija;
- 6) spisak akcionara po imenu, prezimenu i prebivalištu za fizička lica, odnosno nazivu i sjedištu za pravna lica, sa brojem i ukupnom nominalnom vrijednošću akcija i procentom učešća u akcijskom kapitalu društva za osiguranje;
- 7) za akcionare - pravna lica koja namjeravaju da steknu kvalifikovano učešće:
 - dokaz nadležnog organa o registraciji,
 - podatke o osnivačima, uključujući i podatke o ukupnom nominalnom iznosu akcija i procentom učešća u akcijskom kapitalu društva za osiguranje,
 - podatke o licima odgovornim za upravljanje tim pravnim licem, uključujući i podatke o njihovom prethodnom radnom angažovanju i kvalifikacijama,
 - finansijski izvještaji, sa mišljenjem ovlašćenog revizora za poslednje tri godine,
 - dokaz o visini prijavljenog, odnosno plaćenog poreza na imovinu i na dobit za poslednje tri godine;
- 8) za akcionare - fizička lica koja namjeravaju da steknu kvalifikovano učešće:
 - dokaz o ličnim podacima i prethodnom radnom angažovanju tog lica,
 - dokaz da u poslednje tri godine nije bio član odbora direktora ili nosilac posebnih ovlašćenja u pravnom licu nad kojim je otvoren ili sproveden postupak prinudne likvidacije, odnosno stečaja,
 - dokaz da nije bezuslovno osuđivan za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja, imovine i službene dužnosti na kaznu zatvora dužu od tri mjeseca,

- dokaz nadležnog organa uprave o visini prijavljenog, odnosno plaćenog poreza na imovinu i na ukupan prihod građana za posljednje tri godine,
 - dokaz o izvoru sredstava za kupovinu akcija;
- 9) podaci o licima povezanim sa osnivačima, odnosno kvalifikovanim imaočima, sa izjavom o načinu povezanosti iz člana 24 ovog zakona;
- 10) za fizička lica koja su predložena za članove odbora direktora i izvršnog direktora društva dokazi:
- o ispunjenosti uslova u pogledu stručne spreme, kvalifikacije i profesionalnog iskustva,
 - da u poslednje tri godine nije bio član odbora direktora ili nosilac posebnih ovlašćenja u pravnom licu nad kojim je sproveden postupak prinudne likvidacije, odnosno stečaja,
 - da ne podliježe ograničenjima iz člana 48 stav 2 ovog zakona,
 - da nije osuđivan na bezuslovnu kaznu zatvora dužu od tri mjeseca,
 - da se protiv tog lica ne vodi krivični postupak,
 - o visini prijavljenog, odnosno plaćenog poreza na imovinu i na ukupan prihod građana za posljednje tri godine;
- 11) ime i prezime lica koje će obavljati poslove ovlašćenog aktuaru, sa podacima iz tačke 10 ovog stava, ugovor, odnosno predugovor o obavljanju aktuarskih poslova zaključen sa društvom za obavljanje aktuarskih poslova, kao i dokaz o osiguranju od odgovornosti za štetu koju ovlašćeni aktuar može prouzrokovati datim mišljenjem;
- 12) dokaz o organizacionoj, kadrovskoj i tehničkoj osposobljenosti društva za osiguranje za obavljanje poslova osiguranja;
- 13) dokaz o svojini, odnosno o zakupu poslovnog prostora u kome će se djelatnost obavljati;
- 14) drugi dokazi i podaci po zahtjevu regulatornog organa.

Za osnivače - strana lica, dokumentacija iz stava 2 ovog člana podnosi se u ovjerenom prevodu na jeziku koji je u službenoj upotrebi u Crnoj Gori.

Bliži uslovi i način dokazivanja ispunjenosti uslova iz st. 2 i 3 ovog člana utvrđuju se propisom organa državne uprave nadležnog za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministarstvo finansija).

Rezerve za izravnane rizika

Član 88

Rezerve za izravnane rizika obrazuju se na teret rashoda društva za osiguranje, posebno za svaku vrstu neživotnih osiguranja i koriste se za vremensko izravnane toka šteta u pojedinim vrstama osiguranja.

Rezerve iz stava 1 ovog člana obrazuju se na osnovu standardnog odstupanja mjerodavnih tehničkih rezultata u tekućem obračunskom periodu od prosječnog mjerodavnog tehničkog rezultata za svaku vrstu neživotnih osiguranja kojom se društvo za osiguranje bavi u posmatranom periodu.

Deponovanje i ulaganje kapitala

Član 93

Društvo za osiguranje dužno je da najmanje jednu trećinu sredstava kapitala iz člana 92 ovog zakona deponuje i ulaže u vrste imovine iz člana 90 ovog zakona.

Ograničenje deponovanja i ulaganja sredstava kapitala

Član 94

Ograničenja deponovanja i ulaganja sredstava kapitala utvrdiće se propisom Ministarstva finansija.

Interni revizori

Član 111

Za obavljanje poslova interne revizije društvo za osiguranje mora imati zaposleno najmanje jedno lice koje ima zvanje ovlašćenog revizora.

Lica koja obavljaju poslove interne revizije ne mogu obavljati druge poslove u društvu za osiguranje, niti mogu biti članovi organa društva.

Interni revizor za svaku izvršenu internu reviziju sastavlja izvještaj.

Lica ovlašćena za nadzor

Član 119

Nadzor nad poslovanjem društava za osiguranje vrše zaposleni u regulatornom organu, koje regulatorni organ pisano ovlasti za obavljanje tih poslova (u daljem tekstu: ovlašćeno lice).

Ovlašćeno lice može biti lice koje, pored opštih uslova propisanih zakonom, ispunjava i sljedeće uslove:

- 1) ima visoku stručnu spremu ekonomskog ili pravnog smjera;
- 2) ima radno iskustvo od najmanje dvije godine;
- 3) nije bezuslovno osuđeno na kaznu zatvora dužu od šest mjeseci;
- 4) protiv njega se ne vodi krivični postupak.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, za obavljanje pojedinih zadataka u postupku nadzora nad poslovanjem društava za osiguranje mogu biti angažovana i stručna lica koja nijesu zaposlena u regulatornom organu.

Saradnja sa drugim nadzornim i regulatornim organima

Član 128

Regulatorni organ saraduje sa drugim nadzornim i regulatornim organima, u cilju ostvarivanja efikasnije nadzorne i regulatorne funkcije, u cilju podsticanja usaglašenog razvoja mreže nadzora finansijskih institucija, u skladu sa zaključenim sporazumima.

Nadzorni ili regulatorni organ može informacije dobijene od regulatornog organa prenositi drugom regulatornom organu, samo uz prethodno odobrenje regulatornog organa.

Razmjenjivanje informacija u skladu sa zaključenim sporazumima iz stava 1 ovog člana, u procesu saradnje između regulatornog organa i drugih nadzornih i regulatornih organa ne smatra se odavanjem tajne.

3. Oduzimanje dozvole

Uslovi pod kojima se može oduzeti dozvola

Član 144

Regulatorni organ može rješenjem oduzeti društvu za osiguranje dozvolu za obavljanje pojedinih ili svih poslova osiguranja u slučajevima, ako:

- 1) su utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju društva, a dalje obavljanje djelatnosti osiguranja bi ugrozilo interese osiguranika i drugih korisnika osiguranja;
- 2) društvo zaključi ugovor o posredovanju i zastupanju u osiguranju sa društvom za posredovanje, odnosno zastupnikom u osiguranju koji ne posjeduje potrebnu dozvolu regulatornog organa;
- 3) društvo ne obavlja djelatnost u skladu sa pravilima struke osiguranja, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom;
- 4) društvo obavlja djelatnost na način kojim se povrjeđuju prava osiguranika, korisnika osiguranja, odnosno trećih oštećenih lica, odnosno ako društvo ne isplaćuje štete ili ne izvršava druge obaveze;
- 5) je društvo dalo netačne podatke ili podatke o svom poslovanju, koji mogu dovesti u zabludu osiguranika, korisnike osiguranja, odnosno treća oštećena lica;
- 6) društvo ne održava kapital u propisanoj visini;
- 7) je društvo usvojilo finansijski izvještaj i godišnji izvještaj o poslovanju, odnosno donijelo akt poslovne politike, a da prethodno nije razmotrilo mišljenje ovlašćenog aktuara;
- 8) društvo nije omogućilo vršenje nadzora;
- 9) društvo nije omogućilo ovlašćenom revizoru da izvrši reviziju na propisani način;
- 10) društvo nije obezbijedilo obavljanje aktuarskih poslova na propisani način;
- 11) društvo nije dostavilo izvještaje, dokumenta i druge podatke na način i u rokovima utvrđenim u skladu sa ovim zakonom;
- 12) ako portfelj osiguranja prenese na drugo društvo za osiguranje, bez saglasnosti regulatornog organa;
- 13) ako društvo, u ostavljenom roku, nije sprovelo mjere koje mu je naložio regulatorni organ, odnosno nije otklonilo razlog za preduzimanje te mjere;
- 14) u drugim slučajevima kad društvo ne postupi u skladu sa ovim zakonom, drugim propisima i mjerama regulatornog organa.

Rješenje iz stava 1 ovog člana je konačno.

Protiv rješenja iz stava 1 ovog člana može se voditi upravni spor.

Oduzimanje dozvole iz stava 1 ovog člana ne oslobađa društvo za osiguranje obaveza po osnovu zaključenih ugovora o osiguranju.

Shodna primjena

Član 147

Na nadzor nad poslovanjem društava za posredovanje, odnosno zastupanje u osiguranju, preduzetnika-zastupnika u osiguranju i agencija za pružanje drugih usluga u osiguranju shodno se primjenjuju odredbe ovog zakona o nadzoru djelatnosti osiguranja.

XI. AKTUARSTVO I REVIZIJA

1. Aktuarstvo

Član 153

Obavljanje aktuarskih poslova u društvu za osiguranje je obavezno.

Aktuarske poslove može obavljati samo ovlašćeni aktuar.

Ovlašćeni aktuar je lice koje ima ovlašćenje regulatornog organa za obavljanje aktuarskih poslova.

Društvo za osiguranje ne smije za ovlašćenog aktuara imenovati lice koje podliježe ograničenjima iz člana 48 stav 3 ovog zakona.

Ovlašćenje iz stava 3 ovog člana može da dobije lice koje ispunjava sljedeće uslove:

- 1) posjeduje znanje jezika u službenoj upotrebi u Crnoj Gori;
- 2) ima položen stručni ispit za obavljanje poslova ovlašćenog aktuara;
- 3) nije pravosnažno osuđeno na bezuslovnu kaznu zatvora dužu od tri mjeseca;
- 4) nije mu bilo oduzeto ovlašćenje za obavljanje poslova ovlašćenog aktuara.

Uslove za polaganje, način polaganja i program stručnog ispita iz stava 5 tačka 2 ovog člana propisuje regulatorni organ.

Lice imenovano za aktuara društva dužno je da bude osigurano od odgovornosti za štetu koju može prouzrokovati društvu obavljanjem aktuarskih poslova.

Društvo za osiguranje je dužno da imenuje ovlašćenog aktuara u roku od 60 dana od dana upisa u CRPS kao i da o promjeni ovlašćenog aktuara obavijesti regulatorni organ u roku od osam dana od dana imenovanja novog aktuara.

Razrješenje predsjednika i članova Savjeta Agencije

Član 184

Predsjednik, odnosno član Savjeta Agencije može biti razrješen prije isteka vremena na koje je imenovan:

- 1) na lični zahtjev;
- 2) zbog trajnog gubitka radne sposobnosti za obavljanje funkcije;
- 3) ako nastanu okolnosti iz člana 192 ovog zakona;
- 4) ako prekrši obavezu čuvanja povjerljivih podataka.

Čuvanje povjerljivih podataka

Član 189

Predsjednik i članovi Savjeta Agencije, direktor i zaposleni u Agenciji dužni su da, kao povjerljive, čuvaju podatke o licima nad kojima Agencija vrši nadzor i druge podatke u skladu sa zakonom i statutom Agencije, osim podataka koji se na osnovu ovog zakona objavljuju i koji su dostupni na uvid zainteresovanim licima.

Povjerljivim podacima, u smislu ovog člana, smatraju se naročito podaci iz postupka nadzora i podaci o izrečenim mjerama nadzora u smislu ovog zakona.

Obaveza iz stava 1 ovog člana traje tri godine poslije prestanka funkcije, odnosno rada u Agenciji.

XIV. UDRUŽENJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

Udruženja društava za osiguranje

Član 194

Društva za osiguranje mogu se udruživati u udruženja društava za osiguranje, u cilju ostvarivanja zajedničkih interesa i vršenja javnih ovlašćenja, u skladu sa zakonom.

Članstvo u udruženju je obavezno za društva za osiguranje koja se bave poslovima obaveznih osiguranja.

Javna ovlašćenja udruženja, u dijelu obaveznih osiguranja u saobraćaju, uređuju se posebnim zakonom.

Udruženje iz stava 1 ovog člana ima svojstvo pravnog lica.

Član 196

Novčanom kaznom od 2.500 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

- 1) obaveze iz ugovora o osiguranju iznad samopridržaja ne reosigura kod društva za reosiguranje (član 12);
- 2) obavlja vrste osiguranja za koje nema dozvolu regulatornog organa (član 16 stav 2);
- 3) zaključi ugovor o posredovanju i zastupanju u osiguranju sa licem koje nije dobilo dozvolu za obavljanje tih poslova (član 17);
- 4) ne pribavi saglasnost regulatornog organa za promjenu naziva, sjedišta ili statuta (član 18 stav 4 i član 39 stav 3);
- 5) stekne uzajamno učešće u kapitalu sa društvom za osiguranje, društvom za reosiguranje, društvom za posredovanje u osiguranju ili društvom za zastupanje u osiguranju (član 22);
- 6) stekne kvalifikovano učešće u društvu za osiguranje bez prethodnog odobrenja regulatornog organa za sticanje akcija (član 23 stav 1);
- 7) ne obavijesti, bez odlaganja, regulatorni organ o svakoj promjeni u kvalifikovanom učešću u kapitalu društva (član 23 stav 5);
- 8) ne otuđi akcije stečene bez ovlašćenja regulatornog organa (član 27);
- 9) ne otuđi akcije za koje mu je oduzeta saglasnost (član 28 stav 2);

- 10) ne dostavi regulatornom organu rješenje o registraciji u CRPS u roku od sedam dana od dana prijema tog rješenja (član 34 stav 3);
- 11) osnuje organizacioni dio koji nema status pravnog lica bez saglasnosti regulatornog organa (član 40 st. 1 i 2);
- 12) vrši statusne promjene društva, podjele, spajanja ili pripajanja društva bez prethodne saglasnosti regulatornog organa (član 41 stav 1);
- 13) imenuje člana odbora direktora ili izvršnog direktora bez saglasnosti regulatornog organa (član 49 stav 1 i član 50 stav 1);
- 14) društvo za posredovanje u osiguranju obavlja poslove zastupanja u osiguranju (član 52 stav 2);
- 15) posreduje pri zaključenju ugovora o osiguranju sa društvom za osiguranje koje nije dobilo dozvolu regulatornog organa za obavljanje djelatnosti osiguranja (član 53);
- 16) omogući obavljanje poslova posredovanja u osiguranju licu koje nema ovlašćenje regulatornog organa (član 60 st.1 i 5);
- 17) ne obavlja djelatnost osiguranja, odnosno poslove osiguranja na način kojim štiti interese ugovornika osiguranja, odnosno osiguranika (član 62 stav 1);
- 18) ne upozna osiguranika sa svim pravnim i ekonomskim odnosima sa društvom za osiguranje koji utiču na nepristrasnost društva za posredovanje u osiguranju u ispunjavanju obaveza prema osiguraniku (član 63 stav 1);
- 19) ne vodi evidenciju lica sa kojima ima zaključene ugovore o zastupanju u osiguranju (član 65 stav 7);
- 20) obavlja poslove zastupanja za više društava za osiguranje za proizvode koji su međusobno konkurentni bez njihove pisane saglasnosti (član 66 stav 2);
- 21) u poslovnim prostorijama ne čuva ugovor o zastupanju u osiguranju (član 73);
- 22) posluje suprotno članu 77 ovog zakona;
- 23) naknadno dogovori promjenu načina obračuna, odnosno visine provizije za zaključene ugovore o osiguranju u kojima je posredovalo (član 81b stav 3);
- 24) prije zaključenja ugovora o osiguranju, kao i prilikom izmjena, dopuna ili obnavljanja ugovora, ugovorniku osiguranja ne pruži potrebne podatke (član 81c);
- 25) prije zaključenja ugovora o osiguranju ugovornika ne upozna sa opštim i posebnim uslovima osiguranja ili ugovorniku ne pruži potrebne podatke (član 81d stav 1);
- 26) bez odlaganja ne obavijesti ugovornika osiguranja o nastupanju promjene opštih ili posebnih uslova ili o promjeni podataka iz člana 81d st. 1 i 2 ovog zakona (član 81d stav 3);
- 27) jednom godišnje pisano ne obavijesti ugovornika osiguranja o stanju učešća u dobiti (član 81 d stav 4);
- 28) ne dostavi ugovorniku osiguranja obavještenja sa podacima iz člana 81d st. 1 do 4 u pisanoj formi, na pregledan i razumljiv način, na jeziku u službenoj upotrebi u Crnoj Gori (član 81d stav 5);
- 29) ne utvrdi interna pravila za uspostavljanje i funkcionisanje sektora za rješavanje prigovora ugovornika osiguranja, odnosno osiguranika (član 81e);
- 30) ne formira tehničke rezerve u iznosu dovoljnom za pokriće obaveza koje mogu nastati u obavljanju poslova osiguranja (član 83 stav 1);

- 31) ne formira propisane vrste tehničkih rezervi (član 83 st. 2, 3 i 4);
- 32) sredstva tehničkih rezervi ne ulaže i ne deponuje u skladu sa članom 90 ovog zakona (član 90 stav 1);
- 33) najmanje jednu trećinu sredstava kapitala iz člana 92 ovog zakona ne deponuje i ulaže na propisan način (član 93);
- 34) sredstva ne deponuje i ulaže na propisani način (član 95);
- 35) kapital ne održava najmanje u visini margine solventnosti (član 98);
- 36) bez odlaganja, u pisanoj formi, ne obavijesti regulatorni organ o nastalom umanjenju kapitala, odnosno garantnog kapitala ispod nivoa propisanog članom 98, odnosno članom 98a ovog zakona i, u roku od 15 dana od dana utvrđivanja umanjenja, ne donese program mjera za dostizanje potrebne visine kapitala, odnosno ako taj program, bez odlaganja, ne dostavi regulatornom organu (član 99);
- 37) ne utvrdi dobit i gubitak po vrstama osiguranja na propisani način (član 104);
- 38) ne dostavi ili neblagovremeno dostavi regulatornom organu finansijski plan za period od najmanje tri godine, sa predlogom mjera za održavanje ili saniranje finansijskog stanja društva (član 105);
- 39) ne organizuje internu reviziju na propisani način (član 108);
- 40) licu za nadzor osiguranja ne omogući vršenje nadzora na propisani način (član 121);
- 41) ne dostavi regulatornom organu statističke i druge podatke po grupama i vrstama osiguranja u rokovima i na način koji utvrđuje regulatorni organ (član 126);
- 42) u propisanom roku ne otkloni utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti u radu i o tome ne dostavi ili ne dostavi blagovremeno izvještaj regulatornom organu (čl. 130-131);
- 43) bez saglasnosti regulatornog organa prenese portfelj ili dio portfelja osiguranja na drugo društvo za osiguranje (član 148);
- 44) na propisan način i u propisanom roku ne obavijesti ugovarače osiguranja o prenosu portfelja osiguranja (član 150 stav 1);
- 45) ne imenuje ovlašćenog aktuaru ili ga ne imenuje u propisanom roku (član 153);
- 46) ovlašćenom aktuaru ne omogući stalni i nesmetani pristup podacima o poslovanju koji su mu neophodni za obavljanje aktuarskih poslova i koje ovlašćeni aktuar zatraži (član 157);
- 47) ne imenuje novog ovlašćenog aktuaru po nalogu regulatornog organa (član 162 stav 1);
- 48) u propisanom roku ne obavijesti regulatorni organ o tome da nadležni organ društva nije prihvatio mišljenje ovlašćenog aktuaru (član 163);
- 49) u propisanom roku ne dostavi ovlašćenom aktuaru finansijski izvještaj (član 164);
- 50) u propisanom roku ne obavijesti regulatorni organ o tome da ovlašćeni aktuar nije prihvatio mišljenje ovlašćenog revizora (član 165);
- 51) imenuje za ovlašćenog revizora lice sa kojim je povezano, odnosno koje mu pruža poreske ili konsultantske usluge (član 168 stav 3);
- 52) imenuje za ovlašćenog revizora lice koje je vršilo reviziju za to lice u prethodne četiri godine (član 168 stav 5);

53) ne objavi rezime revidiranih finasijskih izvještaja u najmanje jednom štampanom mediju koji se distribuira na čitavoj teritoriji Crne Gore u roku od 30 dana od dana usvajanja (član 172 stav 1).

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu novčanom kaznom od 550 eura do 2.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom od 550 eura do 6.000 eura.



Br. 0102-4115/2
Podgorica, 09.07.2015. godine

MINISTARSTVO FINANSIJA

- dr Radoje Žugić, ministar -

PODGORICA

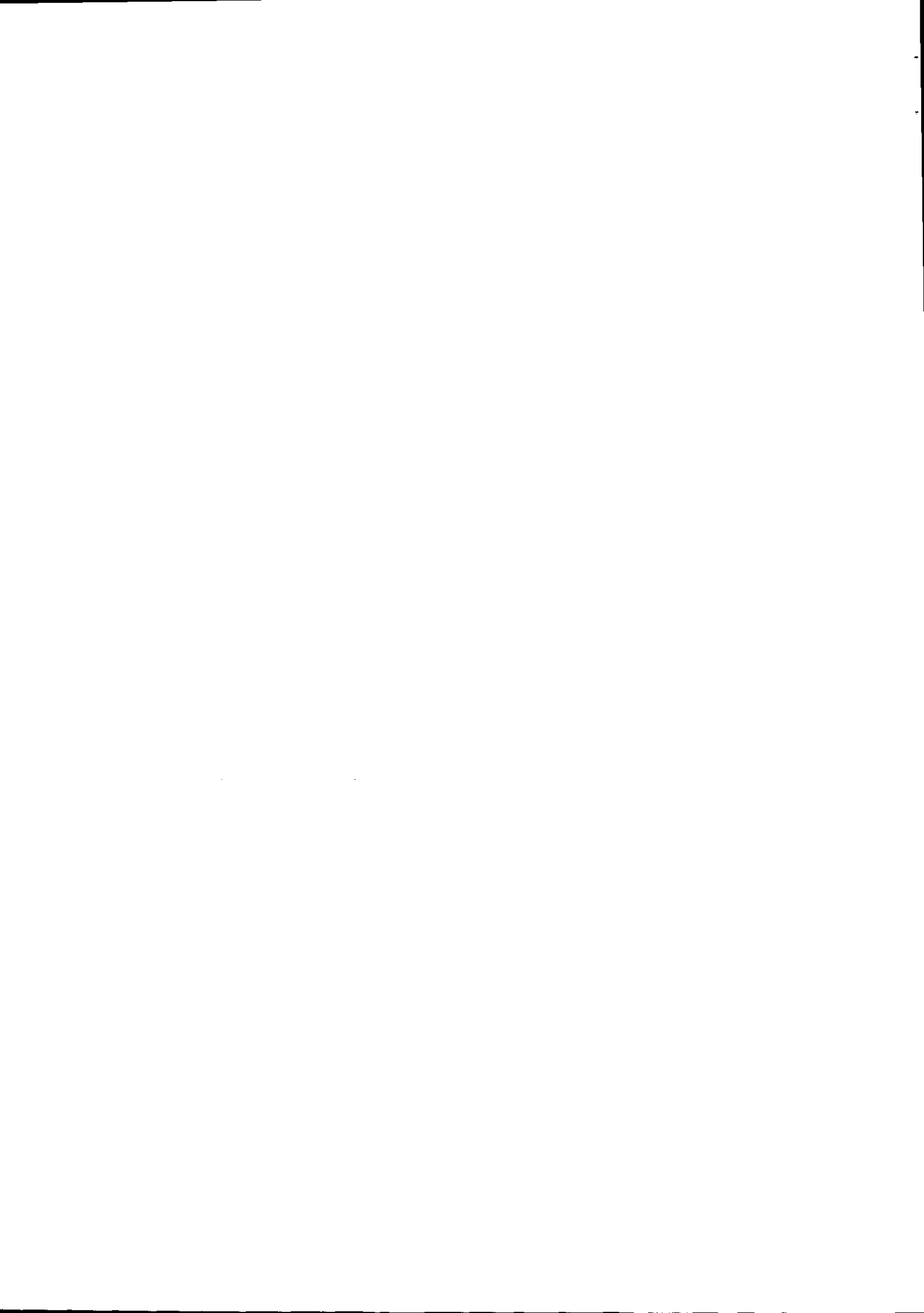
Uvaženi gospodine ministre,

U vezi sa Predlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju, Centralna banka Crne Gore ukazuje da, sa aspekta nadležnosti Centralne banke, na tekst ovog zakona nema predloga ni sugestija.

S poštovanjem,

GVERNER,

mr Milošević



**IZJAVA O USKLAĐENOSTI NACRTA/PREDLOGA PROPISA CRNE GORE S PRAVNOM
TEKOVINOM EVROPSKE UNIJE**

		Identifikacioni broj Izjave	MF-IU/PZ/15/21
1. Naziv nacrt/predloga propisa			
- na crnogorskom jeziku	Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju		
- na engleskom jeziku	Proposal for the Law on Amendments of the Law on Insurance		
2. Podaci o obrađivaču propisa			
a) Organ državne uprave koji priprema propis			
Organ državne uprave	Ministarstvo finansija		
- Sektor/odsjek	Direktorat za finansijski sistem i unapredjenje poslovnog ambijenta		
- odgovorno lice (ime, prezime, telefon, e-mail)	Bojana Bošković, +382 20 245 589 bojana.boskovic@mif.gov.me		
- kontakt osoba (ime, prezime, telefon, e-mail)	Aleksandra Popović, +382 20 224 454 aleksandra.popovic@mif.gov.me		
b) Pravno lice s javnim ovlaštenjem za pripremu i sprovođenje propisa			
- Naziv pravnog lica	Agencija za nadzor osiguranja		
- odgovorno lice (ime, prezime, telefon, e-mail)	Mr Biljana Pantović, direktor, 020/442-824, biljana.pantovic@ano.co.me		
- kontakt osoba (ime, prezime, telefon, e-mail)	Nataša Raičević, 020/442-855, natasa.raicevic@ano.co.me Pavle Radonjić, 020/513-502, pavle.radonjic@ano.co.me		
3. Organi državne uprave koji primjenjuju/sprovode propis			
- Organ državne uprave	Agencija za nadzor osiguranja		
4. Usklađenost nacrt/predloga propisa s odredbama Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju između Evropske unije i njenih država članica, s jedne strane i Crne Gore, s druge strane (SSP)			
a) Odredbe SSPa s kojima se usklađuje propis			
Glava VIII, Politike saradnje, Član 91 Bankarstvo, osiguranje i druge finansijske usluge			
b) Stepem ispunjenosti obaveza koje proizilaze iz navedenih odredbi SSPa			
	<input type="checkbox"/>	ispunjava u potpunosti	
	<input checked="" type="checkbox"/>	djelimično ispunjava	
	<input type="checkbox"/>	ne ispunjava	
c) Razlozi za djelimično ispunjenje, odnosno neispunjenje obaveza koje proizilaze iz navedenih odredbi SSPa			
Djelimično usklađivanje u cilju postupnog prilagođavanja tržišta novim uslovima poslovanja			
5. Veza nacrt/predloga propisa s Programom pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji (PPCG)			
- PPCG za period	2015-2018		
- Poglavlje, potpoglavlje	4. Sloboda kretanja kapitala, 2. Planovi i potrebe, 2.2. Zakonodavni okvir, A) Kretanja kapitala 9. Finansijske usluge, 2. Planovi i potrebe, 2.2. Zakonodavni okvir, B) Osiguranje i penzijsko osiguranje pod pokroviteljstvom poslodavca		
- Rok za donošenje propisa	IV kvartal 2015		
- Napomena	/		
6. Usklađenost nacrt/predloga propisa s pravnom tekovinom Evropske unije			
a) Usklađenost s primarnim izvorima prava Evropske unije			
UFEU, Dio Treći, Politike i unutrašnje mjere Unije, Glava IV, Slobodno kretanje ljudi, usluga i kapitala, Poglavlje 3, Usluge, Član 56 / TFEU, Part Three, Union Policies and Internal Actions, Title IV, Free Movement Of Persons, Services And Capital, Chapter 3, Services, Article 56			
Potpuno usklađeno/Fully harmonized			
b) Usklađenost sa sekundarnim izvorima prava Evropske unije			
31995L0026			

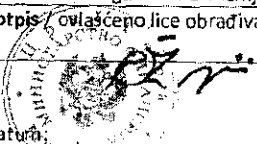

Direktiva Evropskog Parlamenta i Savjeta 95/26/EZ od 29. juna 1995. o izmjeni direktiva 77/780/EEZ i 89/646/EEZ u području kreditnih ustanova, direktiva 73/239/EEZ i 92/49/EEZ u području neživotnog osiguranja, direktiva 79/267/EEZ i 92/96/EEZ u području životnog osiguranja, Direktive 93/22/EEZ u području investicijskih društava i Direktive 85/611/EEZ u području subjekata za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) za potrebe jačanja bonitetnog nadzora / European Parliament And Council Directive 95/26/EC of 29 June 1995 amending Directives 77/780/EEC and 89/646/EEC in the field of credit institutions, Directives 73/239/EEC and 92/49/EEC in the field of non-life insurance, Directives 79/267/EEC and 92/96/EEC in the field of life assurance, Directive 93/22/EEC in the field of investment firms and Directive 85/611/EEC in the field of undertakings for collective investment in transferable securities (Ucits), with a view to reinforcing prudential supervision (OJ L 168, 18.7.1995)

Potpuno usklađeno/Fully harmonized

32007L0044

Direktiva 2007/44/EZ Evropskog Parlamenta i Savjeta od 5. septembra 2007. o izmjeni Direktive Savjeta 92/49/EEZ i direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ o pravilima postupanja i kriterijumima procjene za bonitetnu procjenu sticanja i povećanja udjela u finansijskom sektoru / Directive 2007/44/EC of the European Parliament and of the Council of 5 September 2007 amending Council Directive 92/49/EEC and Directives 2002/83/EC, 2004/39/EC, 2005/68/EC and 2006/48/EC as regards procedural rules and evaluation criteria for the prudential assessment of acquisitions and increase of holdings in the financial sector (OJ L 247, 21.9.2007)

Potpuno usklađeno/Fully harmonized

c) Usklađenost s ostalim izvorima prava Evropske unije	
Ne postoji izvor prava EU ove vrste s kojim bi se predlog propisa mogao uporediti radi dobijanja stepena njegove usklađenosti.	
6.1. Razlozi za djelimičnu usklađenost ili neusklađenost nacrt/predloga propisa Crne Gore s pravnom tekovinom Evropske unije i rok u kojem je predviđeno postizanje potpune usklađenosti	
/	
7. Ukoliko ne postoje odgovarajući propisi Evropske unije s kojima je potrebno obezbijediti usklađenost konstatovati tu činjenicu	
/	
8. Navesti pravne akte Savjeta Evrope i ostale izvore međunarodnog prava korišćene pri izradi nacrt/predloga propisa	
Ne postoje izvori međunarodnog prava s kojima je potrebno uskladiti predlog propisa.	
9. Navesti da li su navedeni izvori prava Evropske unije, Savjeta Evrope i ostali izvori međunarodnog prava prevedeni na crnogorski jezik (prevode dostaviti u prilogu)	
Navedeni sekundarni izvori prava EU prevedeni su na hrvatski jezik.	
10. Navesti da li je nacrt/predlog propisa iz tačke 1 Izjave o usklađenosti preveden na engleski jezik (prevod dostaviti u prilogu)	
Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju preveden je na engleski jezik.	
11. Učešće konsultanata u izradi nacrt/predloga propisa i njihovo mišljenje o usklađenosti	
U izradi Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju nije bilo učešća konsultanata.	
Potpis / ovlašteno lice obrađivača propisa	Potpis / ministar vanjskih poslova i evropskih integracija
	
Datum:	Datum:

Prilog obrasca:

1. Prevodi propisa Evropske unije
2. Prevod nacrt/predloga propisa na engleskom jeziku (ukoliko postoji)

TABELA USKLADENOSTI

1. Identifikacioni broj (IB) nacrt/predloga propisa		1.1. Identifikacioni broj izjave o usklađenosti i datum utvrđivanja nacrt/predloga propisa na Vladi		
MF-TU/PZ/15/21		MF-IU/PZ/15/21		
2. Naziv izvora prava Evropske unije i CELEX oznaka				
Direktiva Evropskog Parlamenta i Savjeta 95/26/EZ od 29. juna 1995. o izmjeni direktiva 77/780/EEZ i 89/646/EEZ u području kreditnih ustanova, direktiva 73/239/EEZ i 92/49/EEZ u području neživotnog osiguranja, direktiva 79/267/EEZ i 92/96/EEZ u području životnog osiguranja, Direktive 93/22/EEZ u području investicijskih društava i Direktive 85/611/EEZ u području subjekata za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) za potrebe jačanja bonitetnog nadzora - 31995L0026				
Direktiva 2007/44/EZ Evropskog Parlamenta i Savjeta od 5. septembra 2007. o izmjeni Direktive Savjeta 92/49/EEZ i direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ o pravilima postupanja i kriterijumima procjene za bonitetnu procjenu sticanja i povećanja udjela u finansijskom sektoru - 32007L0044				
3. Naziv nacrt/predloga propisa Crne Gore				
Na crnogorskom jeziku		Na engleskom jeziku		
Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju		Proposal for the Law on Amendments of the Law on Insurance		
4. Usklađenost nacrt/predloga propisa s izvorima prava Evropske unije				
a)	b)	c)	d)	e)
Odredba i tekst odredbe izvora prava Evropske unije (član, stav, tačka)	Odredba i tekst odredbe nacrt/predloga propisa Crne Gore (član, stav, tačka)	Usklađenost odredbe nacrt/predloga propisa Crne Gore s odredbom izvora prava Evropske unije	Razlog za djelimičnu usklađenost ili neusklađenost	Rok za postizanje potpune usklađenosti
Direktiva 95/26/EZ				
Član 1 Kada se u ovoj Direktivi upotrebljava pojam „finansijsko društvo“, zamjenjuje se s: — pojmom „kreditna institucija“ kada ova Direktiva izmjenjuje direktive 77/780/EEZ i 89/646/EEZ, — pojmom „društvo za osiguranje“ kada ova Direktiva izmjenjuje direktive 73/239/EEZ i 92/49/EEZ te pojmom „društvo za životno osiguranje“ kada ova Direktiva mijenja direktive 79/267/EEZ i 92/96/EEZ, — pojmom „investicijsko društvo“ kada ova Direktiva izmjenjuje Direktivu 93/22/EEZ, — pojmom „subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) ili društvo koje doprinosi njegovom poslovanju“ kada ova Direktiva izmjenjuje Direktivu 85/611/EEZ.	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		

Član 2

U članu 1. Direktive 77/780/EEZ peta alineja,
— u članu 1. Direktive 92/49/EEZ tačka (1),
— u članu 1. Direktive 92/96/EEZ tačka (m), i
— u članu 1. Direktive 93/22/EEZ tačka 15.

„dodaje se i sadrži sljedeću definiciju:

„uska povezanost' znači situacija u kojoj su dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba povezane:

- (a) ‚učešćem', koje znači držanje, direktno ili putem kontrole, 20 % ili više prava glasa ili kapitala društva; ili
- (b) ‚kontrolom', koja znači odnos između matičnog društva i društva kćeri u svim slučajevima iz člana 1. stavova 1. i 2. Direktive 83/349/EEZ (*), ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i društva; svako društvo kći nekog društva kćeri takođe se smatra društvom kćeri matičnog društva koje je na čelu tih društava.

Situacija u kojoj su dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba trajno povezane s istom osobom putem odnosa kontrole isto se tako smatra da čini usku povezanost između tih osoba.

(*) OJ No. L 193, 18. 7. 1983., str. 1. Direktive sa poslednjim izmenama i dopunama u Direktivi 90/605/EEZ (OJ No. L 317, 16. 11. 1990., str. 60)."

2. Sledeći podstavovi dodaju se na kraj:

- Člana 3. stav 2. Direktive 77/780/EEZ
- Člana 3. stav 3. Direktive 93/22/EEZ,
- Člana 8. stav 1. Direktive 73/239/EEZ,
- Člana 8. stav 1. Direktive 79/267/EEZ:

"Osim toga, tamo gde bliske veze postoje između finansijske organizacije i drugih fizičkih ili pravnih lica, nadležni organi će izdati ovlašćenje samo ako te veze ne sprečavaju delotvorno vršenje njihovih kontrolnih funkcija.

Nadležni organi će takođe odbiti da izdaju ovlašćenje ukoliko zakoni, propisi ili administrativne odredbe države koja nije članica Zajednice koje regulišu poslovanje jednog ili više fizičkih ili pravnih lica sa kojima ta organizacija ima bliske veze, ili poteškoće koje se javljaju u njihovom sprovođenju, sprečavaju delotvorno vršenje kontrolnih funkcija tih organa.

Nadležni organi zahtevaće od finansijskih organizacija da im dostave informacije koje su im neophodne da bi kontinuirano pratili poštovanje uslova navedenih u ovom stavu."

Nema odgovarajuće odredbe

Potpuno usklađeno

Potpuno usklađeno članom 24, 26 i 36 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)

<p>Član 3</p> <p>1. U članu 8. Direktive 73/239/EEZ i u članu 8. Direktive 79/267/EEZ dodaje se sljedeći stav: „1.a Države članice zahtijevaju da središnje uprave društava za osiguranje budu smještene u istoj državi članici kao i njihova registrovana sjedišta.”</p> <p>2. U članu 3. Direktive 77/780/EEZ dodaje se sljedeći stav: „2.a Svaka država članica zahtijeva da: — svaka kreditna institucija koja je pravna osoba i koja prema nacionalnom pravu ima registrovano sjedište ima središnju upravu u toj istoj državi članici kao i registrovano sjedište, — svaka druga kreditna institucija ima središnju upravu u državi članici koja joj je izdala odobrenje za rad i u kojoj ona zapravo obavlja poslovanje.”</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>		<p>Materija nije predmet regulisanja ovog zakona</p>	
<p>Član 4 stav 1 ukida prilog V dio a Direktive 32002L0083</p>				
<p>Član 4 stav 2, 4, 6 i 7</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>Član 4</p> <p>3. U članu 12. Direktive 77/780/EEZ, u članu 16. Direktive 92/49/EEZ, u članu 25. Direktive 93/22/EEZ i u članu 15. Direktive 92/96/EEZ dodaje se sljedeći stav: „5.b Nezavisno od stavova 1. do 4. države članice mogu, radi jačanja stabilnosti i očuvanja integriteta finansijskog sistema, dopustiti razmjenu informacija između nadležnih tijela i tijela vlasti ili tijela odgovornih prema zakonu za otkrivanje i istraživanje kršenja propisa kojima se uređuje poslovanje trgovačkih društava. Države članice koje koriste mogućnost predviđenu u prvom podstavu traže ispunjavanje barem sljedećih uslova: — informacije se koriste u svrhu obavljanja nadzora iz prvog podstava, - — informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu ispunjavanju obveze čuvanja poslovne tajne iz stava 1., — ako informacije potiču iz druge države članice, ne smiju se proslijediti bez izričite saglasnosti nadležnih tijela koja su ih dostavila i, zavisno od slučaja, samo u svrhu za koju su ta nadležna tijela dala svoju saglasnost. Ako u državi članici tijela vlasti ili tijela iz prvog podstava izvršavaju zadatke otkrivanja ili istraživanja prekršaja uz pomoć posebno kvalifikovanih osoba imenovanih u tu svrhu, a koje nisu zaposlene u javnom sektoru, mogućnost razmjene informacija predviđena prvim podstavom može se proširiti tako da obuhvati i te osobe pod uslovima navedenim u drugom podstavu. U svrhu sprovođenja zadnje alineje drugog podstava, tijela vlasti ili</p>	<p>Član 13</p> <p>Poslije člana 128 dodaje se novi član koji glasi: “Podaci koje prikuplja regulatorni organ Član 128a Regulatorni organ prikuplja i obrađuje podatke od značaja za obavljanje poslova iz svoje nadležnosti u skladu sa ovim zakonom. Podacima iz stava 1 ovog člana smatraju se naročito podaci o: 1) izdatim dozvolama za obavljanje poslova iz djelatnosti osiguranja i saglasnostima odnosno drugim odobrenjima utvrđenim ovim zakonom, 2) akcionarima i kvalifikovanim imaocima društava za osiguranje, 3) članovima organa upravljanja društava za osiguranje, 4) organizaciji društava za osiguranje i radu interne revizije, 5) poslovnim jedinicama društava za osiguranje; 6) izvještavanju iz čl. 123, 124 i 125 ovog zakona,</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno i članovima 128 i 169 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	

tijela iz prvog podstava dostavljaju nadležnim tijelima koja su objavila informacije imena i detaljne podatke o odgovornostima osoba kojima se one šalju.

Države članice dostavljaju Komisiji i ostalim državama članicama nazive tijela vlasti ili tijela koja smiju primati informacije u skladu s ovim stavom.

Prije 31. decembra 2000. Komisija sastavlja izvještaj o primjeni odredbi ovog stava.”

5. Nadležna tijela koja primaju povjerljive informacije u skladu sa stavovima 2. ili 3. mogu se tim informacijama koristiti samo u toku izvršavanja svojih zadataka:

- da provjeravaju jesu li ispunjeni uslovi koji uređuju početak poslovanja UCITS-a ili društava koja doprinose njihovom poslovanju i da olakšaju praćenje obavljanja tog poslovanja, administrativnih i računovodstvenih postupaka i mehanizama unutrašnje kontrole,
- da izriču sankcije,
- u žalbama u upravnim postupcima protiv odluka nadležnih tijela, ili
- u sudskim postupcima pokrenutim u skladu s članom 51. stavom 2.

9. Ovaj član ne sprječava nadležno tijelo da središnjim bankama i drugim institucijama sa sličnim funkcijama u svojstvu monetarnih vlasti šalje informacije koje su namijenjene izvršavanju njihovih zadataka, niti sprječava takve institucije ili tijela da dostavljaju nadležnim tijelima informacije koje bi im mogle trebati u smislu stava 5. Informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu obavezi čuvanja poslovne tajne iz ovog člana.

10. Ovaj član ne sprječava nadležna tijela da dostavljaju informacije iz stavova 2. do 5. klirinškoj kući ili drugoj sličnoj instituciji priznatoj prema nacionalnom pravu za pružanje usluga poravnanja i namire na nekom od tržišta njihove države članice ako smatraju da je te informacije potrebno dostavljati radi osiguranja ispravnog funkcionisanja tih institucija vezano uz neispunjavanje obaveza ili moguće neispunjavanje obaveza učesnika na tržištu. Informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu obavezi čuvanja poslovne tajne iz stava 2. Međutim, države članice osiguravaju da se informacije primljene u skladu sa stavom 3. ne smiju proslijediti u okolnostima iz ovog stava bez izričitog pristanka nadležnih tijela koja su ih prosljedila.

11. Osim toga, nezavisno od odredbi iz stavova 2. i 5., države članice mogu, na osnovu zakonom propisanih odredbi, dopustiti

- 7) informacijama prikupljenim u skladu sa članom 128 ovog zakona,
- 8) mjerama nadzora iz člana 129 ovog zakona.

Podatke iz stava 2 ovog člana regulatorni organ dostavlja:

- 1) regulatornim, odnosno nadzornim organima država članica Evropske Unije, na njihov zahtjev, radi obavljanja nadzora nad poslovanjem društava za osiguranje odnosno radi učešća u sudskom i drugom postupku;
- 2) regulatornim, odnosno nadzornim organima stranih državana njihov zahtjev, u skladu sa zaključenim sporazumima iz člana 128 ovog zakona, radi obavljanja nadzora nad poslovanjem društava za osiguranje;
- 3) nadležnim nadzornim organima i drugim organima nadležnim za sprovođenje nadzora nad drugim subjektima nadzora u cilju pojednostavljenja obavljanja nadzora;
- 4) nadležnom sudu, na njegov zahtjev.
- 5)

Regulatorni organ će podatke iz stava 2 ovog člana dostaviti organima iz stava 3 tač. 1 i 2 ovog člana pod uslovom da ih ti organi koriste isključivo u svrhe za koje su pribavljeni.

Za dostavljanje podataka u skladu sa st. 3 i 4 ovog člana, koji obuhvataju i podatke dobijene od drugih nadzornih odnosno regulatornih organa i podatke iz neposredne kontrole poslovanja subjekata nadzora, potrebna je izričita saglasnost organa koji je informaciju dao odnosno koji je izvršio neposrednu kontrolu poslovanja subjekata nadzora.”

<p>objavljivanje određenih informacija drugim odjelima svoje središnje državne uprave odgovornima za zakonodavstvo vezano uz nadzor UCITS-a i društava koja doprinose njihovom poslovanju, kreditnih institucija, finansijskih institucija, investicijskih društava i društava za osiguranje te inspektorima koji su dobili nalog od tih odjela.</p> <p>Međutim, takva se objavljivanja mogu vršiti samo kada je to potrebno radi bonitetnog nadzora.</p> <p>Države članice osiguravaju međutim da se informacije primljene u skladu sa stavovima 3. i 6. nikada ne smiju prosljeđivati u okolnostima iz ovog stava osim uz izričitu saglasnost nadležnih tijela koja su informacije dostavila.”</p>				
<p>Član 5 Sljedeći se tekst dodaje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u Direktivu 77/780/EEZ kao član 12.a, — u Direktivu 92/49/EEZ kao član 16.a, — u Direktivu 92/96/EEZ kao član 15.a, — u Direktivu 93/22/EEZ kao član 25.a, — i u Direktivu 85/611/EEZ kao član 50.a, <p>te glasi:</p> <p>„1. Države članice osiguravaju barem:</p> <p>(a) da je svaka osoba koja je ovlaštena u smislu Direktive 84/253/EEZ (*) i koja vrši u finansijskom društvu zadatak opisan u članu 51. Direktive 78/660/EEZ (**), članu 37. Direktive 83/349/EEZ ili članu 31. Direktive 85/611/EEZ ili bilo koji drugi zakonom propisan zadatak dužna bez odlaganja izvještavati nadležna tijela o svim činjenicama ili odlukama koje se odnose na to društvo, a o kojima je dobila saznanja prilikom izvršavanja tog zadatka i koje bi mogle:</p> <ul style="list-style-type: none"> — predstavljati kršenje materijalnih odredbi zakona i drugih propisa kojima se propisuju uslovi izdavanja odobrenja za rad ili koji posebno uređuju obavljanje djelatnosti finansijskih društava, ili — uticati na kontinuirano poslovanje finansijskog društva, ili — dovesti do odbijanja potvrđivanja finansijskih izvještaja ili do izražavanja mišljenja s ogradom; <p>(b) da je ta osoba isto tako dužna podnijeti izvještaj o svakoj činjenici i odluci o kojoj dobije saznanja prilikom izvršavanja zadatka kako je navedeno pod (a) u društvu koje je usko povezano na temelju odnosa kontrole s finansijskim društvom u kojem vrši gore spomenuti zadatak.</p> <p>2. Objavljivanje u dobroj vjeri nadležnim tijelima od strane</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 169 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	

<p>ovlašćenih osoba u smislu Direktive 84/253/EEZ bilo koje činjenice ili odluke iz stava 1. ne predstavlja kršenje ograničenja o objavljivanju informacija koje je definisano ugovorom ili zakonima ili drugim propisima i te osobe ne podliježu odgovornosti bilo koje vrste.</p>				
<p>Čl. 6-7.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>Direktiva 2007/44/EZ</p>				
<p>Član 1 Izmjene Direktive 92/49/EEZ Direktiva 92/49/EEZ mijenja se kako slijedi: 1. u članu 1. tački (g) drugi stav zamjenjuje se sljedećim: „Za potrebe ove definicije, u kontekstu članova 8. i 15. te drugih visina udjela iz člana 15., uzimaju se u obzir prava glasa iz članova 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uslovi o zbrajanju tih prava utvrđeni u članu 12. stavovi 4. i 5. te Direktive. Države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja finansijskih instrumenata i/ili usluge sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz tačke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ (**), pod uslovom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se uticalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od sticanja.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>2. Član 15. mijenja se kako slijedi: (a) stav 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu ‚namjeravani sticalac‘) i koje su donijele odluku da steknu, direktno ili indirektno, kvalifikovani udio u društvu za osiguranje ili da dodatno povećaju, direktno ili indirektno, takav kvalifikovani udio u društvu za osiguranje, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za osiguranje postalo njihovo društvo kći (dalje u tekstu ‚namjeravano sticanje‘), najprije dostave u pisanom obliku obavještenje nadležnim tijelima društva za osiguranje u kojem žele steći ili povećati kvalifikovani udio, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz člana 15.b stava 4. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s članom 9. stavom 3. tačkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.“ (b) stav 1.a briše se;</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 23 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	

(c) stav 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku da otpusti, direktno ili indirektno, kvalifikovani udio u društvu za osiguranje najprije dostavi u pisanom obliku obavještenje nadležnim tijelima matične države članice, navodeći visinu udjela kojeg namjerava otpustiti. Takva osoba takođe obavješćuje nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalificiranog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za osiguranje prestalo biti njezino društvo kći. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s članom 9. stavom 3. tačkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.”

--	--	--	--	--

<p>3. dodaju se sljedeći članovi: „Član 15.a 1. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon prijema obavještenja koje se traži na osnovu člana 15. stava 1., kao i nakon mogućeg naknadnog prijema informacija iz stava 2. ovog člana, namjeravanom sticaocu u pisanom obliku potvrđuju njihov prijem. Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o prijemu obavještenja i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavještenje na osnovu popisa iz člana 15.b stava 4. (dalje u tekstu ‚razdoblje procjene‘), za izvršenje procjene predviđene članom 15.b stavom 1. (‚dalje u tekstu procjena‘). Nadležna tijela prilikom potvrde prijema obavještavaju namjeravanog sticaoca o datumu isteka razdoblja procjene. 2. Nadležna tijela u toku razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju dalju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu se navode potrebne dodatne informacije. Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i prijema odgovora namjeravanog sticaoca na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati duže od 20 radnih dana. Sve dalje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema sopstvenom nahođenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene. 3. Nadležna tijela mogu produžiti prekid iz drugog podstava stava 2. do najviše 30 radnih dana, ako je namjeravani sticalac: (a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili (b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na osnovu ove Direktive ili direktiva 85/611/EEZ (*), 2002/83/EZ (**), 2004/39/EZ, 2005/68/EZ (***) ili 2006/48/EZ (4)*.</p>	<p style="text-align: center;">Član 4</p> <p>Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi: “Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća Član 25a Regulatorni organ dužan je da, u roku od dva dana od dana prijema urednog zahtjeva za dobijanje saglasnosti za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća, podnosiocu zahtjeva izda pisanu potvrdu o prijemu zahtjeva i obavijesti ga o danu isteka roka za odlučivanje. Regulatorni organ dužan je da o zahtjevu iz stava 1 ovog člana odluči u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva. Ako su za odlučivanje po zahtjevu iz stava 1 ovog člana potrebni dodatni podaci i informacije, regulatorni organ može, u roku od 50 dana od dana prijema urednog zahtjeva, tražiti od podnosioca zahtjeva da dostavi te dodatne podatke i informacije. Za dostavljanje podataka i informacija iz stava 5 ovog člana regulatorni organ može podnosiocu zahtjeva odrediti rok od najviše 20 dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija i u tom roku nastupa mirovanje postupka. Regulatorni organ može rok iz stava 6 ovog člana produžiti za još deset dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija, ako podnosilac zahtjeva nema sjedište u Crnoj Gori odnosno državi članici Evropske Unije ili ako podnosilac zahtjeva nije subjekt nadzora po ovom zakonu ili zakonu države sjedišta.”</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
<p>4. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom sticanju, o tome u pisanom obliku obavještavaju namjeravanog sticaoca u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog sticaoca javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	

dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog sticaoca.				
5. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom sticanju, ono se smatra odobrenim.	<p style="text-align: center;">Član 4</p> <p>Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi: “Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća Član 25a stav 3</p> <p>Ako regulatorni organ ne odluči u roku iz stava 2 ovog člana, smatra se da je saglasnost data.”</p>	Potpuno usklađeno		
6. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano sticanje mora sprovesti te ga prema potrebi i produžiti.	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno čl. 23 st. 3 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
7. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavještanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz direktno ili indirektno sticanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
<p>Član 15.b</p> <p>1. Prilikom procjene obavijesti predviđene članom 15. stavom 1. i informacija iz člana 15.a stava 2., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje društvom za osiguranje pažnjom dobrog stručnjaka u kojem je sticanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući uticaj namjeravanog sticatelja na društvo za osiguranje, ocjenjuju prikladnost namjeravanog sticatelja i finansijsku stabilnost namjeravanog sticanja prema svim sljedećim kriterijumima:</p> <p>(a) ugled namjeravanog sticatelja;</p> <p>(b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog sticanja voditi poslovanje društva za osiguranje;</p> <p>(c) finansijsku stabilnost namjeravanog sticatelja, posebno u vezi s vrstom poslova koje obavlja i koje planira u društvu za osiguranje u kojem je sticanje namjeravano;</p> <p>(d) hoće li društvo za osiguranje moći poštovati i nastaviti poštovati bonitetne zahtjeve na osnovu ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva 73/239/EEZ, 98/78/EZ (5)*, 2002/13/EZ (6)* i 2002/87/EZ (7)*, a posebno ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava sprovođenje</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	

<p>efikasnog nadzora, efikasnu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;</p> <p>(e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeravanim sticanjem, radi ili se radilo o pranju novca ili finansiranju terorizma ili je isto pokušano, u smislu člana 1. Direktive 2005/60/EZ (8)*, ili bi namjeravano sticanje moglo povećati takav rizik.</p> <p>2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeravanom sticanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na osnovu kriterijuma utvrđenih u stavu 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani sticalac nepotpune.</p>				
<p>3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uslove u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano sticanje ispituju u smislu privrednih potreba tržišta.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istovremeno sa obavještenjem iz člana 15. stava 1. Potrebne informacije moraju biti ssrazmjerne i prilagođene prirodi namjeravanog sticaoca i namjeravanog sticanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12) i Pravilnikom o bližim uslovima za izdavanje dozvola za obavljanje poslova osiguranja i načinu dokazivanja ispunjenosti tih uslova ("Sl.list CG", br. 15/13)</p>	
<p>5. Bez obzira na član 15.a stavove 1., 2. i 3., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za sticanje ili povećanje kvalifikovanih udjela u istom društvu za osiguranje, s namjeravanim sticaocima postupa na nediskriminirajući način.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>Član 15.c</p>	<p>Član 5</p>			<p>Član</p>

<p>1. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom izvršavanja procjene, ako je namjeravani sticalac:</p> <p>(a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu člana 1.a tačke 2. Direktive 85/611/EEZ (dalje u tekstu „društvo za upravljanje UCITS-ima“), koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano;</p> <p>(b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano; ili</p> <p>(c) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano.</p> <p>2. Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev prenose sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije prenose na sopstvenu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad društvu za osiguranje čiji se udjeli namjeravaju sticati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravanog sticaoca.</p> <p>4. u članu 51. dodaje se sljedeća alineja: „— prilagođavanja kriterijuma utvrđenih u članu 15.b stavu 1., kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive.“</p>	<p>Poslije člana 26 dodaju se dva nova člana koji glase:</p> <p>“Prethodno obavještenje o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranoj finansijskoj instituciji</p> <p>Član 26a</p> <p>Društvo za osiguranje dužno je da pisano obavijesti regulatorni organ o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranom društvu za osiguranje, kreditnoj instituciji, investicionom fondu ili društvu za upravljanje otvorenim investicionim fondovima najkasnije tri mjeseca prije planiranog sticanja.</p> <p>Društvo za osiguranje dužno je da, u roku iz stava 1 ovog člana, pisano obavijesti regulatorni organ i prije svakog povećanja kvalifikovanog učešća kojim dostiže ili prelazi 20%, 30% ili 50% učešća u kapitalu odnosno pravu glasa u licu iz stava 1 ovog člana.</p> <p>Uz obavještenje iz st. 1 i 2 ovog člana dostavljaju se:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) spisak imalaca kvalifikovanog učešća u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće, sa podacima o visini tih učešća i prevodom ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra za svakog od imalaca kvalifikovanog učešća, 2) prevod ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra u koji je upisano lice u kome se stiče kvalifikovano učešće, 3) finansijski izvještaji lica u kojem se stiče kvalifikovano učešće za posljednje tri poslovne godine sa revizorskim izvještajima, ako je to lice po propisima države sjedišta obveznik revizije, 4) spisak lica koja su povezana sa licem u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa opisom načina povezanosti, 5) strategija upravljanja u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa ocjenom ekonomske efikasnosti investicija. 	<p>Potpuno usklađeno</p>		<p>26b će se primjenjivati danom ulaska CG u EU</p>
---	--	--------------------------	--	---

	<p>Ako društvo za osiguranje namjerava da smanji učešće u licu iz stava 1 ovog člana ispod granice iz st. 1 i 2 ovog člana, dužno je da o tome prethodno pisano obavijesti regulatorni organ.</p> <p style="text-align: center;">Saradnja sa nadzornim organima država članica Evropske Unije</p> <p style="text-align: center;">Član 26 b</p> <p>Regulatorni organ dužan je da, prije izdavanja saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća, o podnesenom zahtjevu obavijesti nadležni organ države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište, ako je podnosilac zahtjeva:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kreditna institucija, društvo za osiguranje odnosno reosiguranje, investicioni fond, društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima, 2) matično društvo lica iz tačke 1 ovog stava, 3) fizičko odnosno pravno lice koje upravlja licem iz tačke 1 ovog stava. <p>Regulatorni organ će, u postupku izdavanja saglasnosti iz stava 1 ovog člana, zatražiti mišljenje nadležnog organa države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište u vezi sa poslovnom reputacijom i pravnim i finansijskim položajem podnosioca zahtjeva, a ako je podnosilac zahtjeva pravno lice, i u vezi sa reputacijom i stručnim kvalifikacijama lica koja su nosioci upravljačkih funkcija.</p> <p>Regulatorni organ će na zahtjev nadležnog organa države članice Evropske unije, bez odlaganja pružiti tražene informacije, potrebne za procjenu podnijetih zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća."</p>			
<p>Član 2. Izmjena Direktive 2002/83/EZ Direktiva 2002/83/EZ mijenja se kako slijedi: 1. u članu 1. tački (j) drugi stav zamjenjuje se sljedećim: „Za potrebe ove definicije, u kontekstu članova 8. i 15. te drugih visina udjela iz člana 15., uzimaju se u obzir prava glasa iz članova</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10,</p>	

<p>9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uslovi o združivanju tih prava utvrđeni u članu 12. stavu 4. i 5. te Direktive.</p> <p>Države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja finansijskih instrumenata i/ili usluge sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz tačke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ (**), pod uslovom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se uticalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od sticanja.</p>			40/11 i 45/12)	
<p>2. Član 15. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a) stav 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu ‚namjeravani sticalac‘) i koje su donijele odluku da steknu, direktno ili indirektno, kvalifikovani udio u društvu za osiguranje ili da dodatno povećaju, direktno ili indirektno, takav kvalifikovani udio u društvu za osiguranje, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za osiguranje postalo njihovo društvo kći (dalje u tekstu ‚namjeravano sticanje‘), najprije dostave u pisanom obliku obavještenje nadležnim tijelima društva za osiguranje u kojem žele steći ili povećati kvalifikovani udio, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz člana 15.b stava 4. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s članom 9. stavom 3. tačkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.”</p> <p>(b) stav 1.a briše se;</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno članom 23 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
<p>(c) stav 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku da otpusti, direktno ili indirektno, kvalifikovani udio u društvu za osiguranje najprije dostavi u pisanom obliku obavještenje nadležnim tijelima matične države članice, navodeći visinu udjela kojeg namjerava otpustiti. Takva osoba takođe obavještava nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalifikovanog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za osiguranje prestalo biti njezino društvo kći. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s članom 9. stavom 3. tačkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.”</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno članom 23 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	

<p>3. dodaju se sljedeći članovi: „Član 15.a Razdoblje procjene 1. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon prijema obavještenja koje se traži na osnovu člana 15. stava 1., kao i nakon mogućeg naknadnog prijema informacija iz stava 2. ovog člana, namjeravanom sticaocu u pisanom obliku potvrđuju njihov prijem. Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o prijemu obavještenja i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavještenje na osnovu popisa iz člana 15.b stava 4. (dalje u tekstu ‚razdoblje procjene‘), za izvršenje procjene predviđene članom 15.b stavom 1. (dalje u tekstu ‚procjena‘). Nadležna tijela prilikom potvrde prijema obavještavaju namjeravanog sticaoca o datumu isteka razdoblja procjene. 2. Nadležna tijela u toku razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju dalju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu se navode potrebne dodatne informacije. Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i prijema odgovora namjeravanog sticaoca na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati duže od 20 radnih dana. Sve dalje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema sopstvenom nahođenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene. 3. Nadležna tijela mogu produžiti prekid iz drugog podstava stava 2. do najviše 30 radnih dana, ako je namjeravani sticalac: (a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili (b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na osnovu ove Direktive ili Direktiva 85/611/EEZ (*), 92/49/EEZ (**), 2004/39/EZ, 2005/68/EZ ili 2006/48/EZ (***)).</p>	<p style="text-align: center;">Član 4</p> <p>Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi: “Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća Član 25a Regulatorni organ dužan je da, u roku od dva dana od dana prijema urednog zahtjeva za dobijanje saglasnosti za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća, podnosiocu zahtjeva izda pisanu potvrdu o prijemu zahtjeva i obavijesti ga o danu isteka roka za odlučivanje. Regulatorni organ dužan je da o zahtjevu iz stava 1 ovog člana odluči u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva. Ako su za odlučivanje po zahtjevu iz stava 1 ovog člana potrebni dodatni podaci i informacije, regulatorni organ može, u roku od 50 dana od dana prijema urednog zahtjeva, tražiti od podnosioca zahtjeva da dostavi te dodatne podatke i informacije. Za dostavljanje podataka i informacija iz stava 5 ovog člana regulatorni organ može podnosiocu zahtjeva odrediti rok od najviše 20 dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija i u tom roku nastupa mirovanje postupka. Regulatorni organ može rok iz stava 6 ovog člana produžiti za još deset dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija, ako podnosilac zahtjeva nema sjedište u Crnoj Gori odnosno državi članici Evropske Unije ili ako podnosilac zahtjeva nije subjekt nadzora po ovom zakonu ili zakonu države sjedišta.”</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
<p>4. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom sticanju, o tome u pisanom obliku obavještavaju namjeravanog sticaoca u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog sticaoca javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	

<p>dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog sticaoca.</p> <p>5. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom sticanju, ono se smatra odobrenim.</p>	<p style="text-align: center;">Član 4</p> <p>Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi: “Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća Član 25a stav 3 i 4</p> <p>Ako regulatorni organ ne odluči u roku iz stava 2 ovog člana, smatra se da je saglasnost data.</p> <p>U slučaju iz stava 3 ovog člana, regulatorni organ je dužan da, na zahtjev podnosioca zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća, u roku od osam dana od dana prijema tog zahtjeva, izda rješenje o davanju saglasnosti.</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		
<p>6. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano sticanje mora sprovesti te ga prema potrebi i produžiti.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 23 st. 3 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>7. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavješćavanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz direktno ili indirektno sticanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>Član 15.b Procjena</p> <p>1. Prilikom procjene obavješćenja predviđenog članom 15. stavom 1. i informacija iz člana 15.a stava 2., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje društvom za osiguranje pažnjom dobrog stručnjaka u kojem je sticanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući uticaj namjeravanog sticaoca na društvo za osiguranje, ocjenjuju prikladnost namjeravanog sticaoca i finansijsku stabilnost namjeravanog sticanja prema svim sljedećim kriterijumima:</p> <p>(a) ugled namjeravanog sticaoca;</p> <p>(b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog sticanja voditi poslovanje društva za osiguranje;</p> <p>(c) finansijsku stabilnost namjeravanog sticaoca, posebno u vezi s</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	

<p>vrstom poslova koje obavlja i koje planira u društvu za osiguranje u kojem je sticanje namjeravano;</p> <p>(d) hoće li društvo za osiguranje moći poštovati i nastaviti poštovati bonitetne zahtjeve na osnovu ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva 98/78/EZ (4)* i 2002/87/EZ (5)*, a posebno ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava sprovođenje efikasnog nadzora, efikasnu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;</p> <p>(e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeravanim sticanjem, radi ili se radilo o pranju novca ili finansiranju terorizma ili je isto pokušano, u smislu člana 1. Direktive 2005/60/EZ (6)*, ili bi namjeravano sticanje moglo povećati takav rizik.</p> <p>2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeravanom sticanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na osnovu kriterijuma utvrđenih u stavu 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani sticalac nepotpune.</p> <p>3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uslove u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano sticanje ispituju u smislu privrednih potreba tržišta.</p>				
<p>4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istovremeno s obavještenjem iz člana 15. stava 1. Potrebne informacije moraju biti srazmjerne i prilagođene prirodi namjeravanog sticaoca i namjeravanog sticanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12) i Pravilnikom o bližim uslovima za izdavanje dozvola za obavljanje poslova osiguranja i načinu dokazivanja ispunjenosti tih uslova ("Sl.list CG", br. 15/13)</p>	
<p>5. Bez obzira na član 15.a stavove 1., 2. i 3., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za sticanje ili povećanje kvalifikovanih udjela u istom društvu za osiguranje, s namjeravanim sticaocima postupa na nediskriminirajući način.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06,</p>	

			19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
<p>Član 15.c Sticanja od strane finansijskih društava uređenih propisima</p> <p>1. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom izvršavanja procjene, ako je namjeravani sticalac:</p> <p>(a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu člana 1.a tačke 2. Direktive 85/611/EEZ (dalje u tekstu 'društvo za upravljanje UCITS-ima'), koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano;</p> <p>(b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano; ili</p> <p>(c) fizička ili pravna osoba koja kontroliše kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano.</p> <p>2. Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev prenose sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije prenose na sopstvenu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad društvu za osiguranje čiji se udjeli namjeravaju sticati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravanog sticaoca.</p> <p>4. u članu 64. dodaje se sljedeća alineja: „— prilagođavanja kriterijuma utvrđenih u članu 15.b stavu 1., kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive.”</p>	<p style="text-align: center;">Član 5</p> <p>Poslije člana 26 dodaju se dva nova člana koji glase: “Prethodno obavještenje o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranoj finansijskoj instituciji</p> <p style="text-align: center;">Član 26a</p> <p>Društvo za osiguranje dužno je da pisano obavijesti regulatorni organ o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranom društvu za osiguranje, kreditnoj instituciji, investicionom fondu ili društvu za upravljanje otvorenim investicionim fondovima najkasnije tri mjeseca prije planiranog sticanja.</p> <p>Društvo za osiguranje dužno je da, u roku iz stava 1 ovog člana, pisano obavijesti regulatorni organ i prije svakog povećanja kvalifikovanog učešća kojim dostiže ili prelazi 20%, 30% ili 50% učešća u kapitalu odnosno pravu glasa u licu iz stava 1 ovog člana.</p> <p>Uz obavještenje iz st. 1 i 2 ovog člana dostavljaju se:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) spisak imalaca kvalifikovanog učešća u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće, sa podacima o visini tih učešća i prevodom ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra za svakog od imalaca kvalifikovanog učešća, 2) prevod ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra u koji je upisano lice u kome se stiče kvalifikovano učešće, 3) finansijski izvještaji lica u kojem se stiče kvalifikovano učešće za posljednje tri poslovne godine sa revizorskim izvještajima, ako je to lice po propisima države sjedišta obveznik revizije, 4) spisak lica koja su povezana sa licem u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa 		Potpuno usklađeno	<p style="text-align: center;">Član 26b će se primjenj ivati danom ulaska CG u EU</p>

	<p>opisom načina povezanosti,</p> <p>5) strategija upravljanja u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa ocjenom ekonomske efikasnosti investicija.</p> <p>Ako društvo za osiguranje namjerava da smanji učešće u licu iz stava 1 ovog člana ispod granice iz st. 1 i 2 ovog člana, dužno je da o tome prethodno pisano obavijesti regulatorni organ.</p> <p>Saradnja sa nadzornim organima država članica Evropske Unije</p> <p>Član 26 b</p> <p>Regulatorni organ dužan je da, prije izdavanja saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća, o podnesenom zahtjevu obavijesti nadležni organ države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište, ako je podnosilac zahtjeva:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kreditna institucija, društvo za osiguranje odnosno reosiguranje, investicioni fond, društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima, 2) matično društvo lica iz tačke 1 ovog stava, 3) fizičko odnosno pravno lice koje upravlja licem iz tačke 1 ovog stava. <p>Regulatorni organ će, u postupku izdavanja saglasnosti iz stava 1 ovog člana, zatražiti mišljenje nadležnog organa države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište u vezi sa poslovnom reputacijom i pravnim i finansijskim položajem podnosioca zahtjeva, a ako je podnosilac zahtjeva pravno lice, i u vezi sa reputacijom i stručnim kvalifikacijama lica koja su nosioci upravljačkih funkcija.</p> <p>Regulatorni organ će na zahtjev nadležnog organa države članice Evropske unije, bez odlaganja pružiti tražene informacije, potrebne za procjenu podnijetih zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća.”</p>			
<p>Član 3. Izmjena Direktive 2004/39/EZ</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 2 Zakona o</p>	

<p>Direktiva 2004/39/EZ mijenja se kako slijedi:</p> <p>1. u članu 4. stavu 1. tačka 27. zamjenjuje se sljedećim: „(27) ‚Kvalifikovani udio‘ znači svaki direktni ili indirektni udio u investicijskom društvu koji predstavlja 10 % ili više kapitala ili prava glasa, kako je utvrđeno u članovima 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), uzimajući u obzir uslove o zbrajanju tih udjela utvrđene u članu 12. stavu 4. i 5. te Direktive ili koji omogućava ostvarivanje značajnog uticaja na upravljanje investicijskim društvom u kojem je taj udio;</p>			osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
<p>2. u članu 10. stavovi 3 i 4. zamjenjuju se sljedećim: „3. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu ‚namjeravani sticalac‘) i koje su donijele odluku da steknu, direktno ili indirektno, kvalifikovani udio u investicijskom društvu ili da dodatno povećaju, direktno ili indirektno, takav kvalifikovani udio u investicijskom društvu, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi investicijsko društvo postalo njihovo društvo kći (dalje u tekstu ‚namjeravano sticanje‘), najprije dostave u pisanom obliku obavještenje nadležnim tijelima investicijskog društva u kojem žele steći ili povećati kvalifikovani udio, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz člana 10.b stava 4. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku da otpusti, direktno ili indirektno, kvalifikovani udio u investicijskom društvu najprije dostavi u pisanom obliku obavijest nadležnim tijelima, navodeći visinu udjela kojeg namjerava otpustiti. Takva osoba takođe obavještava nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalifikovanog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi investicijsko društvo prestalo biti njezino društvo kći. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s članom 9. stavom 3. tačkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine. Prilikom utvrđivanja jesu li ispunjeni kriterijumi za kvalifikovani udio iz ovog člana, države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja finansijskih instrumenata i/ili usluge sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz tačke 6. odjeljka A. Priloga I., pod uslovom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se uticalo u upravljanje</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 23 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	

<p>izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od sticanja.</p>	<p style="text-align: center;">Član 5</p> <p>Poslije člana 26 dodaju se dva nova člana koji glase: “Prethodno obavještenje o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranoj finansijskoj instituciji</p> <p style="text-align: center;">Član 26a</p> <p>Društvo za osiguranje dužno je da pisano obavijesti regulatorni organ o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranom društvu za osiguranje, kreditnoj instituciji, investicionom fondu ili društvu za upravljanje otvorenim investicionim fondovima najkasnije tri mjeseca prije planiranog sticanja.</p> <p>Društvo za osiguranje dužno je da, u roku iz stava 1 ovog člana, pisano obavijesti regulatorni organ i prije svakog povećanja kvalifikovanog učešća kojim dostiže ili prelazi 20%, 30% ili 50% učešća u kapitalu odnosno pravu glasa u licu iz stava 1 ovog člana.</p> <p>Uz obavještenje iz st. 1 i 2 ovog člana dostavljaju se:</p> <ol style="list-style-type: none"> 6) spisak imalaca kvalifikovanog učešća u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće, sa podacima o visini tih učešća i prevodom ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra za svakog od imalaca kvalifikovanog učešća, 7) prevod ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra u koji je upisano lice u kome se stiče kvalifikovano učešće, 8) finansijski izvještaji lica u kojem se stiče kvalifikovano učešće za posljednje tri poslovne godine sa revizorskim izvještajima, ako je to lice po propisima države sjedišta obveznik revizije, 9) spisak lica koja su povezana sa licem u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa opisom načina povezanosti, 	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		<p style="text-align: center;">Član 26b će se primjenjivati danom ulaska CG u EU</p>
<p>4. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom izvršavanja procjene predviđene u članu 10.b stavu 1. (dalje u tekstu ‚procjena‘), ako je namjeravani sticalac:</p> <p>(a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano;</p> <p>(b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano; ili</p> <p>(c) fizička ili pravna osoba koja kontroliše kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano.</p> <p>Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev prenose sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije prenose na sopstvenu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad investicijskom društvu čiji se udjeli namjeravaju sticati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravanog sticaoca.”</p>				

	<p>10) strategija upravljanja u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa ocjenom ekonomske efikasnosti investicija.</p> <p>Ako društvo za osiguranje namjerava da smanji učešće u licu iz stava 1 ovog člana ispod granice iz st. 1 i 2 ovog člana, dužno je da o tome prethodno pisano obavijesti regulatorni organ.</p> <p>Saradnja sa nadzornim organima država članica Evropske Unije</p> <p>Član 26 b</p> <p>Regulatorni organ dužan je da, prije izdavanja saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća, o podnesenom zahtjevu obavijesti nadležni organ države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište, ako je podnosilac zahtjeva:</p> <p>4) kreditna institucija, društvo za osiguranje odnosno reosiguranje, investicioni fond, društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima,</p> <p>5) matično društvo lica iz tačke 1 ovog stava,</p> <p>6) fizičko odnosno pravno lice koje upravlja licem iz tačke 1 ovog stava.</p> <p>Regulatorni organ će, u postupku izdavanja saglasnosti iz stava 1 ovog člana, zatražiti mišljenje nadležnog organa države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište u vezi sa poslovnom reputacijom i pravnim i finansijskim položajem podnosioca zahtjeva, a ako je podnosilac zahtjeva pravno lice, i u vezi sa reputacijom i stručnim kvalifikacijama lica koja su nosioci upravljačkih funkcija.</p> <p>Regulatorni organ će na zahtjev nadležnog organa države članice Evropske unije, bez odlaganja pružiti tražene informacije, potrebne za procjenu podnijetih zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća."</p>			
<p>3. Dodaju se sljedeći članovi:</p> <p>„Član 10.a</p> <p>Razdoblje procjene</p>	<p>Član 4</p> <p>Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi:</p> <p>“Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>1. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon prijema obavještenja koje se traži na osnovu prvog podstava člana 10. stava 3., kao i nakon mogućeg naknadnog prijema informacija iz stava 2. ovog člana, namjeravanom sticaocu u pisanom obliku potvrđuju njihov prijem.</p> <p>Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše šezdeset radnih dana od datuma pisane potvrde o prijemu obavještenja i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavještenje na osnovu popisa iz člana 10.b stava 4. (dalje u tekstu „razdoblje procjene“), za izvršenje procjene.</p> <p>Nadležna tijela prilikom potvrde prijema obavještavaju namjeravanog sticaoca o datumu isteka razdoblja procjene.</p> <p>2. Nadležna tijela u toku razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju dalju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu se navode potrebne dodatne informacije.</p> <p>Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i prijema odgovora namjeravanog sticaoca na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati duže od 20 radnih dana. Sve dalje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema sopstvenom nahođenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene.</p> <p>3. Nadležna tijela mogu produžiti prekid iz drugog podstava stava 2. do najviše 30 radnih dana, ako je namjeravani sticalac:</p> <p>(a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili</p> <p>(b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na osnovu ove Direktive ili direktiva 85/611/EEZ, 92/49/EEZ (*), 2002/83/EZ, 2005/68/EZ (***) ili 2006/48/EZ (***)).</p>	<p>odnosno povećanje kvalifikovanog učešća</p> <p>Član 25a</p> <p>Regulatorni organ dužan je da, u roku od dva dana od dana prijema urednog zahtjeva za dobijanje saglasnosti za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća, podnosiocu zahtjeva izda pisanu potvrdu o prijemu zahtjeva i obavijesti ga o danu isteka roka za odlučivanje.</p> <p>Regulatorni organ dužan je da o zahtjevu iz stava 1 ovog člana odluči u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva.</p> <p>Ako su za odlučivanje po zahtjevu iz stava 1 ovog člana potrebni dodatni podaci i informacije, regulatorni organ može, u roku od 50 dana od dana prijema urednog zahtjeva, tražiti od podnosioca zahtjeva da dostavi te dodatne podatke i informacije.</p> <p>Za dostavljanje podataka i informacija iz stava 5 ovog člana regulatorni organ može podnosiocu zahtjeva odrediti rok od najviše 20 dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija i u tom roku nastupa mirovanje postupka.</p> <p>Regulatorni organ može rok iz stava 6 ovog člana produžiti za još deset dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija, ako podnosilac zahtjeva nema sjedište u Crnoj Gori odnosno državi članici Evropske Unije ili ako podnosilac zahtjeva nije subjekt nadzora po ovom zakonu ili zakonu države sjedišta.”</p>			
<p>4. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom sticanju, o tome u pisanom obliku obavještavaju namjeravanog sticaoca u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog sticaoca javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog sticaoca.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>5. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom sticanju, ono se smatra odobrenim.</p>	<p>Član 4</p> <p>Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi:</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

	<p>“Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća Član 25a stav 3 i 4</p> <p>Ako regulatorni organ ne odluči u roku iz stava 2 ovog člana, smatra se da je saglasnost data.</p> <p>U slučaju iz stava 3 ovog člana, regulatorni organ je dužan da, na zahtjev podnosioca zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća, u roku od osam dana od dana prijema tog zahtjeva, izda rješenje o davanju saglasnosti.</p>			
6. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano sticanje mora sprovesti te ga prema potrebi i produžiti.	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno čl. 23 st. 3 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
7. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavještanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz direktno ili indirektno sticanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
<p>Član 10.b Procjena</p> <p>1. Prilikom procjene obavještenja predviđenog članom 10. stavom 3. i informacija iz člana 10.a stava 2., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje investicijskim društvom pažnjom dobrog stručnjaka u kojem je sticanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući uticaj namjeravanog sticaoca na investicijsko društvo, ocjenjuju prikladnost namjeravanog sticaoca i finansijsku stabilnost namjeravanog sticanja prema svim sljedećim kriterijumima:</p> <p>(a) ugled namjeravanog sticaoca;</p> <p>(b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog sticanja voditi poslovanje investicijskog društva;</p> <p>(c) finansijsku stabilnost namjeravanog sticaoca, posebno u vezi s vrstom poslova koje obavlja i koje planira u investicijskom društvu u kojem je sticanje namjeravano;</p> <p>(d) hoće li investicijsko društvo moći poštovati i nastaviti poštovati</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	

<p>bonitetne zahtjeve na osnovu ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva 2002/87/EZ (4)* i 2006/49/EZ (5)*, a posebno ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava sprovođenje efikasnog nadzora, efikasnu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;</p> <p>(e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeranim sticanjem, radi ili se radilo o pranju novca ili finansiranju terorizma ili je isto pokušano, u smislu člana 1. Direktive 2005/60/EZ (6)*, ili bi namjeravano sticanje moglo povećati takav rizik.</p> <p>Kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive, Komisija, djelujući u skladu s postupkom iz člana 64. stava 2., može donijeti sprovedbene mjere koje prilagođavaju kriterijume utvrđene u prvom podstavu ovog stava.</p> <p>2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeravanom sticanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na osnovu kriterijuma utvrđenih u stavu 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani sticalac nepotpune.</p> <p>3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uslove u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano sticanje ispituju u smislu privrednih potreba tržišta.</p>				
<p>4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istovremeno s obavještenjem iz člana 10. stava 3. Potrebne informacije moraju biti ssrazmjerne i prilagođene prirodi namjeravanog sticaoca i namjeravanog sticanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12) i Pravilnikom o bližim uslovima za izdavanje dozvola za obavljanje poslova osiguranja i načinu dokazivanja ispunjenosti tih uslova ("Sl.list CG", br. 15/13)</p>	
<p>5. Bez obzira na član 10.a stavove 1., 2. i 3., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za sticanje ili povećanje</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o</p>	

<p>kvalifikovanih udjela u istom investicijskom društvu, s namjeranim sticaocima postupa na nediskriminirajući način.</p>			<p>osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>Član 4. Izmjene Direktive 2005/68/EZ Direktiva 2005/68/EZ mijenja se kako slijedi: 1. u članu 2. stavu 2. treći stav zamjenjuje se sljedećim: „Za potrebe stava 1. tačke (j), u kontekstu članova 12. i 19. do 23. te drugih visina udjela iz članova 19. do 23., uzimaju se u obzir prava glasa iz članova 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uslovi o zbrajanju tih prava utvrđeni u članu 12. stavu 4. i 5. te Direktive. Države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja finansijskih instrumenata i/ili usluge sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz tačke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ, pod uslovom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se uticalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od sticanja.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>2. Član 19. zamjenjuje se sljedećim: „Član 19. Sticanja 1. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu ‚namjeravani sticalac‘) i koje su donijele odluku da steknu, direktno ili indirektno, kvalifikovani udio u društvu za reosiguranje ili da dodatno povećaju, direktno ili indirektno, takav kvalifikovani udio u društvu za reosiguranje, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za reosiguranje postalo njihovo društvo kći (dalje u tekstu ‚namjeravano sticanje‘), najprije dostave u pisanom obliku obavještenje nadležnim tijelima društva za reosiguranje u kojem žele steći ili povećati kvalifikovani udio, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz člana 19.a stava 4. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s članom 9. stavom 3. tačkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 23 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	

<p>2. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon prijema obavještenja, kao i nakon mogućeg naknadnog prijema informacija iz stava 3., namjeravanom sticaocu u pisanom obliku potvrđuju njihov prijem.</p> <p>Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o prijemu obavještenja i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavještenje na osnovu popisa iz člana 19.a stava 4. (dalje u tekstu „razdoblje procjene“), za izvršenje procjene predviđene članom 19.a stavom 1. (dalje u tekstu „procjena“).</p> <p>Nadležna tijela prilikom potvrde prijema obavještavaju namjeravanog sticaoca o datumu isteka razdoblja procjene.</p> <p>3. Nadležna tijela tijekom razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju dalju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu se navode potrebne dodatne informacije.</p> <p>Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i prijema odgovora namjeravanog sticaoca na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati duže od 20 radnih dana. Sve dalje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema sopstvenom nahođenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene.</p> <p>4. Nadležna tijela mogu produžiti prekid iz drugog podstava stava 3. do najviše 30 radnih dana, ako je namjeravani sticalac:</p> <p>(a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili</p> <p>(b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na osnovu ove Direktive ili Direktiva 85/611/EEZ (*), 92/49/EEZ, 2002/83/EZ, 2004/39/EZ ili 2006/48/EZ (**).</p>	<p style="text-align: center;">Član 4</p> <p>Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi: “Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća</p> <p style="text-align: center;">Član 25a</p> <p>Regulatorni organ dužan je da, u roku od dva dana od dana prijema urednog zahtjeva za dobijanje saglasnosti za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća, podnosiocu zahtjeva izda pisanu potvrdu o prijemu zahtjeva i obavijesti ga o danu isteka roka za odlučivanje.</p> <p>Regulatorni organ dužan je da o zahtjevu iz stava 1 ovog člana odluči u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva.</p> <p>Ako su za odlučivanje po zahtjevu iz stava 1 ovog člana potrebni dodatni podaci i informacije, regulatorni organ može, u roku od 50 dana od dana prijema urednog zahtjeva, tražiti od podnosioca zahtjeva da dostavi te dodatne podatke i informacije.</p> <p>Za dostavljanje podataka i informacija iz stava 5 ovog člana regulatorni organ može podnosiocu zahtjeva odrediti rok od najviše 20 dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija i u tom roku nastupa mirovanje postupka.</p> <p>Regulatorni organ može rok iz stava 6 ovog člana produžiti za još deset dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija, ako podnositelj zahtjeva nema sjedište u Crnoj Gori odnosno državi članici Evropske Unije ili ako podnositelj zahtjeva nije subjekt nadzora po ovom zakonu ili zakonu države sjedišta.”</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		
<p>5. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom sticanju, o tome u pisanom obliku obavještavaju namjeravanog sticaoca u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog sticaoca javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu</p>	<p style="text-align: center;">Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	

dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog sticaoca.				
6. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom sticanju, ono se smatra odobrenim.	<p style="text-align: center;">Član 4</p> <p>Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi: “Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća Član 25a stav 3 i 4</p> <p>Ako regulatorni organ ne odluči u roku iz stava 2 ovog člana, smatra se da je saglasnost data.</p> <p>U slučaju iz stava 3 ovog člana, regulatorni organ je dužan da, na zahtjev podnosioca zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća, u roku od osam dana od dana prijema tog zahtjeva, izda rješenje o davanju saglasnosti.”</p>	Potpuno usklađeno		
7. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano sticanje mora sprovesti te ga prema potrebi i produžiti.	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno čl. 23 st. 3 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
8. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavještanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz direktno ili indirektno sticanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
<p>3. Dodaje se sljedeći član: „Član 19.a Procjena</p> <p>1. Prilikom procjene obavještenja predviđenog članom 19. stavom 1. i informacija iz člana 19. stava 3., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje društvom za reosiguranje pažnjom dobrog stručnjaka u kojem je sticanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući uticaj namjeravanog sticaoca na društvo za reosiguranje, ocjenjuju prikladnost namjeravanog sticaoca i finansijsku stabilnost namjeravanog sticanja prema svim sljedećim kriterijumima:</p> <p>(a) ugled namjeravanog sticaoca; (b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog sticanja voditi poslovanje društva za reosiguranje;</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	

<p>(c) finansijsku stabilnost namjeravanog sticaoca, posebno u vezi s vrstom poslova koje obavlja i koje planira u društvu za reosiguranje u kojem je sticanje namjeravano;</p> <p>(d) hoće li društvo za reosiguranje moći poštovati i nastaviti poštovati bonitetne zahtjeve na osnovu ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva 98/78/EZ i 2002/87/EZ, a posebno ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava sprovođenje efikasnog nadzora, efikasnu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;</p> <p>(e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeravanim sticanjem, radi ili se radilo o pranju novca ili finansiranju terorizma ili je isto pokušano, u smislu člana 1. Direktive 2005/60/EZ (*), ili bi namjeravano sticanje moglo povećati takav rizik.</p> <p>2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeravanom sticanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na osnovu kriterijuma utvrđenih u stavu 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani sticalac nepotpune.</p> <p>3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uslove u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano sticanje ispituju u smislu privrednih potreba tržišta.</p>				
<p>4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istovremeno s obavještenjem iz člana 19. stava 1. Potrebne informacije moraju biti ssrazmjerne i prilagođene prirodi namjeravanog sticaoca i namjeravanog sticanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12) i Pravilnikom o bližim uslovima za izdavanje dozvola za obavljanje poslova osiguranja i načinu dokazivanja ispunjenosti tih uslova ("Sl.list CG", br. 15/13)</p>	
<p>5. Bez obzira na član 19. stavove 2., 3. i 4., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za sticanje ili povećanje kvalifikovanih udjela u istom društvu za reosiguranje, s</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list</p>	

namjeravanim sticaocima postupa na nediskriminirajući način.			RCG" br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
<p>4. Član 20. zamjenjuje se sljedećim: „Član 20. Sticanja od strane finansijskih društava uređenih propisima 1. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom izvršavanja procjene, ako je namjeravani sticalac: (a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu člana 1.a tačke 2. Direktive 85/611/EEZ (dalje u tekstu „društvo za upravljanje UCITS-ima“), koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano; (b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano; ili (c) fizička ili pravna osoba koja kontroliše kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano. 2. Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev prenose sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije prenose na sopstvenu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad društvu za reosiguranje čiji se udjeli namjeravaju sticati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravanog sticaoca.“ 5. U članu 21. drugi stav zamjenjuje se sljedećim: „Takva osoba takođe obavještava nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalifikovanog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za reosiguranje prestalo biti njezino društvo kći. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s članom 9. stavom 3. tačkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.“</p>	<p style="text-align: center;">Član 5 Poslije člana 26 dodaju se dva nova člana koji glase: “Prethodno obavještenje o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranoj finansijskoj instituciji Član 26a Društvo za osiguranje dužno je da pisano obavijesti regulatorni organ o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranom društvu za osiguranje, kreditnoj instituciji, investicionom fondu ili društvu za upravljanje otvorenim investicionim fondovima najkasnije tri mjeseca prije planiranog sticanja. Društvo za osiguranje dužno je da, u roku iz stava 1 ovog člana, pisano obavijesti regulatorni organ i prije svakog povećanja kvalifikovanog učešća kojim dostiže ili prelazi 20%, 30% ili 50% učešća u kapitalu odnosno pravu glasa u licu iz stava 1 ovog člana. Uz obavještenje iz st. 1 i 2 ovog člana dostavljaju se: 1) spisak imalaca kvalifikovanog učešća u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće, sa podacima o visini tih učešća i prevodom ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra za svakog od imalaca kvalifikovanog učešća, 2) prevod ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra u koji je upisano lice u kome se stiče kvalifikovano učešće, 3) finansijski izvještaji lica u kojem se stiče kvalifikovano učešće za posljednje tri poslovne godine sa revizorskim izvještajima, ako je to lice po propisima države sjedišta obveznik revizije, 4) spisak lica koja su povezana sa licem u</p>	Potpuno usklađeno		Član 26b će se primjenjivati danom ulaska CG u EU

	<p>kojem se stiče kvalifikovano učešće sa opisom načina povezanosti,</p> <p>5) strategija upravljanja u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa ocjenom ekonomske efikasnosti investicija.</p> <p>Ako društvo za osiguranje namjerava da smanji učešće u licu iz stava 1 ovog člana ispod granice iz st. 1 i 2 ovog člana, dužno je da o tome prethodno pisano obavijesti regulatorni organ.</p> <p>Saradnja sa nadzornim organima država članica Evropske Unije</p> <p>Član 26 b</p> <p>Regulatorni organ dužan je da, prije izdavanja saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća, o podnesenom zahtjevu obavijesti nadležni organ države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište, ako je podnosilac zahtjeva:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kreditna institucija, društvo za osiguranje odnosno reosiguranje, investicioni fond, društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima, 2) matično društvo lica iz tačke 1 ovog stava, 3) fizičko odnosno pravno lice koje upravlja licem iz tačke 1 ovog stava. <p>Regulatorni organ će, u postupku izdavanja saglasnosti iz stava 1 ovog člana, zatražiti mišljenje nadležnog organa države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište u vezi sa poslovnom reputacijom i pravnim i finansijskim položajem podnosioca zahtjeva, a ako je podnosilac zahtjeva pravno lice, i u vezi sa reputacijom i stručnim kvalifikacijama lica koja su nosioci upravljačkih funkcija.</p> <p>Regulatorni organ će na zahtjev nadležnog organa države članice Evropske unije, bez odlaganja pružiti tražene informacije, potrebne za procjenu podnijetih zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća."</p>			
6. u članu 56. dodaje se sljedeća tačka:	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		

<p>„(f) prilagođavanja kriterijuma utvrđenih u članu 19.a stavu 1., kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive.“</p>				
<p>Član 5. Izmjena Direktive 2006/48/EZ Direktiva 2006/48/EZ mijenja se kako slijedi: 1. u članu 12. stavu 1. drugi stav zamjenjuje se sljedećim: „Prilikom utvrđivanja jesu li ispunjeni kriterijumi za kvalifikovani udio u kontekstu ovog člana, uzimaju se u obzir prava glasa iz članova 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uslovi o zbrajanju tih prava utvrđeni u članu 12. stavu 4. i 5. te Direktive. Države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja finansijskih instrumenata i/ili usluge sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz tačke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ (**), pod uslovima da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se uticalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od sticanja.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>2. Član 19. zamjenjuje se sljedećim: „Član 19. 1. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu „namjeravani sticalac“) i koje su donijele odluku da steknu, direktno ili indirektno, kvalifikovani udio u kreditnoj instituciji ili da dodatno povećaju, direktno ili indirektno, takav kvalifikovani udio u kreditnoj instituciji, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi kreditna institucija postala njihovo društvo kći (dalje u tekstu „namjeravano sticanje“), najprije dostave u pisanom obliku obavještenje nadležnim tijelima kreditne institucije u kojoj žele steći ili povećati kvalifikovani udio, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz člana 19.a stava 4. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s članom 9. stavom 3. tačkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 23 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>2. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon prijema obavještenja, kao i nakon mogućeg naknadnog prijema informacija iz stava 3., namjeravanom sticaocu u pisanom obliku potvrđuju njihov prijem. Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše šezdeset radnih dana</p>	<p>Član 4 Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi: “Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća Član 25a</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

<p>od datuma pisane potvrde o prijemu obavještenja i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavještenje na osnovu popisa iz člana 19.a stava 4. (dalje u tekstu ,razdoblje procjene'), za izvršenje procjene predviđene članom 19.a stavom 1. (dalje u tekstu ,procjena).</p> <p>Nadležna tijela prilikom potvrde prijema obavještavaju namjeravanog sticaoca o datumu isteka razdoblja procjene.</p> <p>3. Nadležna tijela tijekom razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju dalju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu moraju biti navedene potrebne dodatne informacije.</p> <p>Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i prijema odgovora namjeravanog sticaoca na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati duže od 20 radnih dana. Sve dalje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema sopstvenom nahođenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene.</p> <p>4. Nadležna tijela mogu produžiti prekid iz drugog podstava stava 3. do najviše trideset radnih dana, ako je namjeravani sticalac:</p> <p>(a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili</p> <p>(b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na osnovu ove Direktive ili Direktiva 85/611/EEZ (*), 92/49/EEZ (**), 2002/83/EZ (***) , 2004/39/EZ ili 2005/68/EZ (4)*</p>	<p>Regulatorni organ dužan je da, u roku od dva dana od dana prijema urednog zahtjeva za dobijanje saglasnosti za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća, podnosiocu zahtjeva izda pisanu potvrdu o prijemu zahtjeva i obavijesti ga o danu isteka roka za odlučivanje.</p> <p>Regulatorni organ dužan je da o zahtjevu iz stava 1 ovog člana odluči u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva.</p> <p>Ako su za odlučivanje po zahtjevu iz stava 1 ovog člana potrebni dodatni podaci i informacije, regulatorni organ može, u roku od 50 dana od dana prijema urednog zahtjeva, tražiti od podnosioca zahtjeva da dostavi te dodatne podatke i informacije.</p> <p>Za dostavljanje podataka i informacija iz stava 5 ovog člana regulatorni organ može podnosiocu zahtjeva odrediti rok od najviše 20 dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija i u tom roku nastupa mirovanje postupka.</p> <p>Regulatorni organ može rok iz stava 6 ovog člana produžiti za još deset dana od dana prijema zahtjeva za dostavljanje dodatnih podataka i informacija, ako podnosilac zahtjeva nema sjedište u Crnoj Gori odnosno državi članici Evropske Unije ili ako podnosilac zahtjeva nije subjekt nadzora po ovom zakonu ili zakonu države sjedišta."</p>			
<p>5. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom sticanju, o tome u pisanom obliku obavještavaju namjeravanog sticaoca u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog sticaoca javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog sticaoca.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>6. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom sticanju, ono se smatra odobrenim.</p>	<p>Član 4</p> <p>Poslije člana 25 dodaje se novi član koji glasi: “Rokovi u postupku po zahtjevu za sticanje odnosno povećanje kvalifikovanog učešća</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

	<p align="center">Član 25a stav 3 i 4</p> <p>Ako regulatorni organ ne odluči u roku iz stava 2 ovog člana, smatra se da je saglasnost data.</p> <p>U slučaju iz stava 3 ovog člana, regulatorni organ je dužan da, na zahtjev podnosioca zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća, u roku od osam dana od dana prijema tog zahtjeva, izda rješenje o davanju saglasnosti."</p>			
7. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano sticanje mora sprovesti te ga prema potrebi i produžiti.	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno čl. 23 st. 3 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
8. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavještanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz direktno ili indirektno sticanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	
<p>3. Dodaju se sljedeći članovi:</p> <p>„Član 19.a</p> <p>1. Prilikom procjene obavještenja predviđenog članom 19. stavom 1. i informacija iz člana 19. stava 3., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje kreditnom institucijom pažnjom dobrog stručnjaka u kojoj je sticanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući uticaj namjeravanog sticaoca na kreditnu instituciju, ocjenjuju prikladnost namjeravanog sticaoca i finansijsku stabilnost namjeravanog sticanja prema svim sljedećim kriterijumima:</p> <p>(a) ugled namjeravanog sticaoca;</p> <p>(b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog sticanja voditi poslovanje kreditne institucije;</p> <p>(c) finansijsku stabilnost namjeravanog sticaoca, posebno u vezi s vrstom poslova koje obavlja i koje planira u kreditnoj instituciji u kojoj je sticanje namjeravano;</p> <p>(d) hoće li kreditna institucija moći poštovati i nastaviti poštovati bonitetne zahtjeve na osnovu ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva 2000/46/EZ, 2002/87/EZ i</p>	Nema odgovarajuće odredbe	Potpuno usklađeno	Potpuno usklađeno članom 26 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)	

<p>2006/49/EZ, a posebno ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava sprovođenje efikasnog nadzora, efikasnu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;</p> <p>(e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeravanim sticanjem, radi ili se radilo o pranju novca ili finansiranju terorizma ili je isto pokušano, u smislu člana 1. Direktive 2005/60/EZ (*), ili bi namjeravano sticanje moglo povećati takav rizik.</p> <p>2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeravanom sticanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na osnovu kriterijuma utvrđenih u stavu 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani sticalac nepotpune.</p> <p>3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uslove u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano sticanje ispituju u smislu privrednih potreba tržišta.</p>				
<p>4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istovremeno s obavještenjem iz člana 19. stava 1. Potrebne informacije moraju biti ssrazmjerne i prilagođene prirodi namjeravanog sticaoca i namjeravanog sticanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno članom 30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12) i Pravilnikom o bližim uslovima za izdavanje dozvola za obavljanje poslova osiguranja i načinu dokazivanja ispunjenosti tih uslova ("Sl.list CG", br. 15/13)</p>	
<p>5. Bez obzira na član 19. stavove 2., 3. i 4., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za sticanje ili povećanje kvalifikovanih udjela u istoj kreditnoj instituciji, s namjeravanim sticaocima postupa na nediskriminirajući način.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>	<p>Potpuno usklađeno čl. 21-30 Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br. 78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br. 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12)</p>	
<p>Član 19.b 1. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom</p>	<p>Član 5 Poslije člana 26 dodaju se dva nova</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		<p>Član 26b će</p>

<p>izvršavanja procjene, ako je namjeravani sticalac:</p> <p>(a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu člana 1.a tačke 2. Direktive 85/611/EEZ (dalje u tekstu „društvo za upravljanje UCITS-ima“), koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano;</p> <p>(b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano; ili</p> <p>(c) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je sticanje namjeravano.</p> <p>2. Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev prenose sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije prenose na sopstvenu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad kreditnoj instituciji čiji se udjeli namjeravaju sticati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravanog sticaoca.</p> <p>4. Član 20. zamjenjuje se sljedećim: „Član 20. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku da otpusti, direktno ili indirektno, kvalifikovani udio u kreditnoj instituciji najprije dostavi u pisanom obliku obavještenje nadležnim tijelima matične države članice, navodeći visinu udjela kojeg namjerava otpustiti. Takva osoba takođe obavještava nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalifikovanog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s članom 9. stavom 3. tačkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.“;</p> <p>5. Član 21. stav 3. zamjenjuje se sljedećim: „3. Prilikom utvrđivanja jesu li ispunjeni kriterijumi za kvalifikovani</p>	<p>člana koji glase:</p> <p>“Prethodno obavještenje o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranoj finansijskoj instituciji Član 26a</p> <p>Društvo za osiguranje dužno je da pisano obavijesti regulatorni organ o namjeri sticanja kvalifikovanog učešća u stranom društvu za osiguranje, kreditnoj instituciji, investicionom fondu ili društvu za upravljanje otvorenim investicionim fondovima najkasnije tri mjeseca prije planiranog sticanja.</p> <p>Društvo za osiguranje dužno je da, u roku iz stava 1 ovog člana, pisano obavijesti regulatorni organ i prije svakog povećanja kvalifikovanog učešća kojim dostiže ili prelazi 20%, 30% ili 50% učešća u kapitalu odnosno pravu glasa u licu iz stava 1 ovog člana.</p> <p>Uz obavještenje iz st. 1 i 2 ovog člana dostavljaju se:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) spisak imalaca kvalifikovanog učešća u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće, sa podacima o visini tih učešća i prevodom ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra za svakog od imalaca kvalifikovanog učešća, 2) prevod ovjerenog izvoda iz sudskog odnosno drugog javnog registra u koji je upisano lice u kome se stiče kvalifikovano učešće, 3) finansijski izvještaji lica u kojem se stiče kvalifikovano učešće za posljednje tri poslovne godine sa revizorskim izvještajima, ako je to lice po propisima države sjedišta obveznik revizije, 4) spisak lica koja su povezana sa licem u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa opisom načina povezanosti, 5) strategija upravljanja u licu u kojem se stiče kvalifikovano učešće sa ocjenom ekonomske efikasnosti investicija. <p>Ako društvo za osiguranje namjerava da</p>			<p>se primjenjivati danom ulaska CG u EU</p>
--	--	--	--	--

<p>udio u kontekstu članova 19. i 20. i ovog člana, uzimaju se u obzir prava glasa iz članova 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ, kao i uslovi o zbrajanju tih prava utvrđeni u članu 12. stavu 4. i 5. te Direktive. Prilikom utvrđivanja jesu li ispunjeni kriterijumi za kvalifikovani udio iz ovog člana, države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće držbe kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja finansijskih instrumenata i/ili usluge sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz tačke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ, pod uslovom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se uticalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od sticanja.”</p>	<p>smanji učešće u licu iz stava 1 ovog člana ispod granice iz st. 1 i 2 ovog člana, dužno je da o tome prethodno pisano obavijesti regulatorni organ.</p> <p>Saradnja sa nadzornim organima država članica Evropske Unije</p> <p>Član 26 b</p> <p>Regulatorni organ dužan je da, prije izdavanja saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća, o podnesenom zahtjevu obavijesti nadležni organ države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište, ako je podnosilac zahtjeva:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kreditna institucija, društvo za osiguranje odnosno reosiguranje, investicioni fond, društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima, 2) matično društvo lica iz tačke 1 ovog stava, 3) fizičko odnosno pravno lice koje upravlja licem iz tačke 1 ovog stava. <p>Regulatorni organ će, u postupku izdavanja saglasnosti iz stava 1 ovog člana, zatražiti mišljenje nadležnog organa države članice Evropske Unije u kojoj podnosilac zahtjeva ima sjedište u vezi sa poslovnom reputacijom i pravnim i finansijskim položajem podnosioca zahtjeva, a ako je podnosilac zahtjeva pravno lice, i u vezi sa reputacijom i stručnim kvalifikacijama lica koja su nosioci upravljačkih funkcija.</p> <p>Regulatorni organ će na zahtjev nadležnog organa države članice Evropske unije, bez odlaganja pružiti tražene informacije, potrebne za procjenu podnijetih zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća.”</p>			
<p>6. U članu 150. stavu 2. dodaje se sljedeća tačka: „(f) prilagođavanja kriterijuma utvrđenih u članu 19.a stavu 1., kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive.”</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		
<p>Čl. 6-9.</p>	<p>Nema odgovarajuće odredbe</p>	<p>Neprenosivo</p>		

32007L0044

21.9.2007.

SLUŽBENI LIST EUROPSKE UNIJE

L 247/1

DIREKTIVA 2007/44/EZ EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

od 5. rujna 2007.

o izmjeni Direktive Vijeća 92/49/EEZ i direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ o pravilima postupanja i kriterijima procjene za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja udjela u financijskom sektoru

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o osnivanju Europske zajednice, a posebno njegov članak 47. stavak 2. i članak 55.,

uzimajući u obzir prijedlog Komisije,

uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora ⁽¹⁾,

uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke ⁽²⁾,

u skladu s postupkom utvrđenim u članku 251. Ugovora ⁽³⁾,

budući da:

- (1) Direktiva Vijeća 92/49/EEZ od 18. lipnja 1992. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na izravno osiguranje osim životnog osiguranja (Treća direktiva o neživotnom osiguranju) ⁽⁴⁾, Direktiva 2002/83/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 5. studenoga 2002. o životnom osiguranju ⁽⁵⁾, Direktiva 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 21. travnja 2004. o tržištima

financijskih instrumenata ⁽⁶⁾, Direktiva 2005/68/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. studenoga 2005. o reosiguranju i Direktiva 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija (preinačena) ⁽⁷⁾ uređuju situacije u kojima je fizička ili pravna osoba odlučila steći ili povećati kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje ili reosiguranje ili investicijskom društvu.

- (2) Pravni okvir do sada nije predviđao niti detaljne kriterije za bonitetnu procjenu namjeravanog stjecanja niti postupak za njihovu primjenu. Kako bi se osigurala nužna pravna sigurnost, jasnoća i predvidljivost postupka procjene, kao i njegovih rezultata, potrebno je pojasniti kriterije i postupak za bonitetne procjene.

- (3) Uloga nadležnih tijela u domaćim i prekograničnim predmetima trebala bi biti izvršavanje bonitetne procjene u okviru jasnog i transparentnog postupka i ograničenog niza jasnih kriterija procjene strogo bonitetne prirode. Stoga je potrebno navesti kriterije za nadzornu procjenu imatelja udjela i uprave u vezi s namjeravanim stjecanjem te jasni postupak za njihovu primjenu. Ova Direktiva sprječava bilo kakvo izbjegavanje početnih uvjeta za odobrenje za rad stjecanjem kvalificiranog udjela u ciljanom subjektu u kojem je takvo stjecanje namjeravano. Ova Direktiva ne bi trebala spriječiti nadležna tijela da uzmu u obzir obveze na koje se obvezao namjeravani stjecatelj kako bi ispunio bonitetne zahtjeve na

⁽¹⁾ SL C 93, 27.4.2007., str. 22.

⁽²⁾ SL C 27, 7.2.2007., str. 1.

⁽³⁾ Mišljenje Europskog parlamenta od 13. ožujka 2007. (još nije objavljeno u Službenom listu) i Odluka Vijeća od 8. lipnja 2007.

⁽⁴⁾ SL L 228, 11.8.1992., str. 1. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2005/68/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 323, 9.12.2005., str. 1.).

⁽⁵⁾ SL L 345, 19.12.2002., str. 1. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom Vijeća 2006/101/EZ (SL L 363, 20.12.2006., str. 238.).

⁽⁶⁾ SL L 145, 30.4.2004., str. 1. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2006/31/EZ (SL L 114, 27.4.2006., str. 60.).

⁽⁷⁾ SL L 177, 30.6.2006., str. 1. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom Komisije 2007/18/EZ (SL L 87, 28.3.2007., str. 9.).

- temelju kriterija procjene utvrđenih u ovoj Direktivi, pod uvjetom da to ne utječe na prava namjeravanog stjecatelja na temelju ove Direktive.
- (4) Bonitetna procjena namjeravanog stjecanja ne bi ni na koji način trebala obustaviti ili zamijeniti zahtjeve kontinuiranog bonitetnog nadzora te ostale mjerodavne odredbe koje se primjenjuju na ciljani subjekt od dobivanja početnog odobrenja za rad.
- (5) Ova Direktiva ne bi trebala ometati sudionike na tržištu u učinkovitom poslovanju na tržištu vrijednosnih papira. Stoga bi informacije koje su potrebne za procjenu namjeravanog stjecanja, kao i procjena usklađenosti s različitim kriterijima trebali biti, između ostalog, razmjerni uložiti namjeravanog stjecatelja u upravljanju subjektom u kojem je stjecanje namjeravano. Nadležna tijela bi u skladu s dobrom upravnom praksom trebala bez odlaganja dovršiti svoju procjenu te u svakom slučaju namjeravanog stjecatelja također obavijestiti o pozitivnoj procjeni, ako je to namjeravani stjecatelj zatražio.
- (6) Za tržišta koja se sve više povezuju i gdje strukture grupa sežu u različite države članice, stjecanje kvalificiranog udjela podliježe kontroli u više država članica. Stoga je neophodno maksimalno usklađenje postupka i bonitetnih procjena diljem Zajednice, pri čemu države članice ne utvrđuju stroža pravila. Stoga bi u najvećoj mjeri trebalo uskladiti pravila za obavješćivanje o namjeravanom stjecanju ili otpuštanju kvalificiranog udjela, postupak procjene, popis kriterija procjene i ostale odredbe ove Direktive koje se primjenjuju na bonitetnu procjenu namjeravanih stjecanja. Ova Direktiva ne bi trebala sprječavati države članice u njihovim zahtjevima da nadležna tijela moraju biti obaviještena o stjecanjima udjela ispod pragova utvrđenih u ovoj Direktivi, ako država članica u tu svrhu ne uvede više od jednog dodatnog praga ispod 10 %. Također ne bi trebala sprječavati nadležna tijela u pružanju općih smjernica o tome kada se smatra da bi takvi udjeli rezultirali značajnim utjecajem.
- (7) Kako bi se osigurala jasnoća i predvidljivost postupka procjene, potrebno je ograničiti najdulje razdoblje za dovršenje bonitetne procjene. Tijekom postupka procjene nadležna bi tijela trebala moći samo jednom prekinuti to razdoblje te isključivo u svrhu traženja dodatnih informacija, nakon čega bi tijela u svakom slučaju trebala dovršiti procjenu u roku najduljeg razdoblja procjene. Navedeno ne bi trebalo sprječavati nadležna tijela da zatraže daljnja pojašnjenja, čak i nakon vremenskog razdoblja određenog za dostavljanje zatraženih informacija, ili da dopuste namjeravanom stjecatelju da dostavi dodatne informacije u bilo kojem trenutku tijekom najduljeg razdoblja procjene, pod uvjetom da to vremensko razdoblje nije prekoračeno. Navedeno također ne bi trebalo spriječiti nadležna tijela da se
- prema potrebi u bilo kojem trenutku tijekom najduljeg razdoblja procjene suprotstave namjeravanom stjecanju. Stoga bi suradnja između namjeravanog stjecatelja i nadležnih tijela trebala biti bitna za čitavo razdoblje procjene. Redoviti kontakti između namjeravanog stjecatelja i tijela nadležnog za subjekt uređen propisima u kojem je stjecanje namjeravano, smiju započeti i prije službene obavijesti. Takva suradnja bi trebala podrazumijevati stvarne napore za međusobnu pomoć kako bi se, na primjer, izbjegli nepredviđeni zahtjevi za informacijama ili dostava informacija pri kraju razdoblja procjene.
- (8) U pogledu bonitetne procjene, kriterij koji se odnosi na „ugled namjeravanog stjecatelja” podrazumijeva utvrđivanje postoje li bilo kakve sumnje o poštenju i stručnosti namjeravanog stjecatelja te jesu li te sumnje utemeljene. Takve sumnje mogu proizlaziti iz, primjerice, proteklog poslovanja. Procjena ugleda je od posebne važnosti ako je namjeravani stjecatelj subjekt koji nije uređen propisima, međutim potrebno ju je pojednostavniti ako je stjecatelj dobio odobrenje za rad i podliježe nadzoru unutar Europske unije.
- (9) Popis koji sastavlja država članica trebao bi navoditi informacije koje bi mogle biti zatražene za potrebe procjena, strogo u skladu s kriterijima iz ove Direktive. Informacije bi trebale biti razmjerne i prilagodene prirodi namjeravanog stjecanja, posebno ako je namjeravani stjecatelj subjekt koji nije uređen propisima ili je osnovan u trećoj zemlji. Također bi trebalo predvidjeti mogućnost da se u opravdanim slučajevima zahtijevaju manje opsežne informacije.
- (10) Bitno je da nadležna tijela međusobno usko suraduju prilikom procjene prikladnosti namjeravanog stjecatelja koji je subjekt uređen propisima i koji je dobio odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u drugom sektoru. Iako se smatra primjerenim da odgovornost za konačnu odluku o bonitetnoj procjeni ostane na nadležnom tijelu odgovornom za nadzor subjekta u kojem je stjecanje namjeravano, to bi nadležno tijelo u obzir moralo uzeti i mišljenje nadležnog tijela odgovornog za nadzor namjeravanog stjecatelja, posebno u pogledu kriterija procjene koji su izravno povezani s namjeravanim stjecateljem.
- (11) Komisija bi trebala u skladu s pravima i obvezama utvrđenima u Ugovoru moći pratiti primjenu odredbi o bonitetnoj procjeni stjecanja kako bi ispunila zadaće koje su joj dodijeljene u pogledu provedbe prava Zajednice. Uzimajući u obzir članak 296. Ugovora, države članice bi trebale surađivati s Komisijom tako da joj nakon dovršetka postupka procjene dostavljaju informacije koje se odnose na bonitetne procjene koje su izvršila njihova nadležna tijela, ako su te informacije zatražene isključivo za potrebe utvrđivanja jesu li države članice prekršile svoje obveze na temelju ove Direktive.

- (12) Kriteriji procjene bi mogli u budućnosti zahtijevati prilagodbe kako bi se u obzir uzeo razvoj događaja na tržištu te potreba za jedinstvenom primjenom diljem Zajednice. Takve tehničke prilagodbe je potrebno donositi u skladu s Odlukom Vijeća 1999/468/EZ od 28. lipnja 1999. o utvrđivanju postupaka za izvršavanje provedbenih ovlasti dodijeljenih Komisiji⁽¹⁾.
- (13) Budući da države članice ne mogu u dovoljnoj mjeri ostvariti cilj ove Direktive, odnosno donošenje usklađenih pravila postupanja i kriterija procjene diljem Zajednice, te se stoga zbog njegova opsega i učinaka može bolje ostvariti na razini Zajednice, Zajednica može donijeti mjere u skladu s načelom supsidijarnosti kako je utvrđeno u članku 5. Ugovora. U skladu s načelom razmjernosti, kako je utvrđeno u tom članku, ova Direktiva ne prelazi okvire koji su potrebni da bi se ostvario taj cilj.
- (14) Namjera Zajednice je držati svoja financijska tržišta otvorenima ostatku svijeta te na taj način poboljšati liberalizaciju svjetskih financijskih tržišta u trećim zemljama. Svim sudionicima na tržištu bi koristilo da imaju jednake mogućnosti ulaganja diljem svijeta. Države članice bi trebale izvještavati Komisiju o slučajevima kada kreditnim institucijama, investicijskim društvima, drugim financijskim institucijama ili društvima za osiguranje iz Zajednice koji stežu kreditne institucije, investicijska društva, druge financijske institucije ili društva za osiguranje sa sjedištem u trećim zemljama nije zajamčen jednaki tretman kao domaćim stjecateljima i kada su suočeni s većim preprekama. Komisija bi trebala predložiti mjere za otklanjanje takvih slučajeva ili ih iznijeti u odgovarajućem forumu.
- (15) U skladu s točkom 34. Međuinstitucionalnog sporazuma o boljoj izradi zakonodavstva⁽²⁾, države članice se potiču da, za sebe i u interesu Zajednice, izrade i objave vlastite tablice koje pokazuju, koliko god je to moguće, korelaciju između ove Direktive i mjera za prenošenje.
- (16) Stoga je sukladno tome potrebno izmijeniti direktive 92/49/EEZ, 2002/83/EZ, 2004/39/EC, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ,

DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:

Članak 1.

Izmjene Direktive 92/49/EEZ

Direktiva 92/49/EEZ mijenja se kako slijedi:

1. u članku 1. točki (g) drugi stavak zamjenjuje se sljedećim:

„Za potrebe ove definicije, u kontekstu članaka 8. i 15. te drugih visina udjela iz članka 15., uzimaju se u obzir prava glasa iz članaka 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ^(*), kao i

⁽¹⁾ SL L 184, 17.7.1999., str. 23. Direktiva kako je izmijenjena Odlukom 2006/512/EZ (SL L 200, 22.7.2006., str. 11.).

⁽²⁾ SL C 321, 31.12.2003., str. 1.

uvjeti o zbrajanju tih prava utvrđeni u članku 12. stavku 4. i 5. te Direktive.

Države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja financijskih instrumenata i/ili usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz točke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ^(**), pod uvjetom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se utjecalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od stjecanja.

^(*) Direktiva 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu (SL L 390, 31.12.2004., str. 38.).

^(**) Direktiva 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 21. travnja 2004. o tržištima financijskih instrumenata (SL L 145, 30.4.2004., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ (SL L 247, 21.9.2007., str. 1.).”

2. Članak 15. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu „namjeravani stjecatelj”) i koje su donijele odluku da steknu, izravno ili neizravno, kvalificirani udjel u društvu za osiguranje ili da dodatno povećaju, izravno ili neizravno, takav kvalificirani udjel u društvu za osiguranje, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za osiguranje postalo njihovo društvo kći (dalje u tekstu „namjeravano stjecanje”), najprije dostave u pisanom obliku obavijest nadležnim tijelima društva za osiguranje u kojem žele steći ili povećati kvalificirani udjel, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz članka 15.b stavka 4. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.”

(b) stavak 1.a briše se;

(c) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku da otpusti, izravno ili neizravno, kvalificirani udjel u društvu za osiguranje najprije dostavi u pisanom obliku obavijest

nadležnim tijelima matične države članice, navodeći visinu udjela kojeg namjerava otpustiti. Takva osoba također obavješćuje nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalificiranog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za osiguranje prestalo biti njezino društvo kći. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine."

3. umeću se sljedeći članci:

„Članak 15.a

1. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon primitka obavijesti koja se traži na temelju članka 15. stavka 1., kao i nakon mogućeg naknadnog primitka informacija iz stavka 2. ovog članka, namjeravanom stjecatelju u pisanom obliku potvrđuju njihov primitak.

Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavijest na temelju popisa iz članka 15.b stavka 4. (dalje u tekstu „razdoblje procjene“), za izvršenje procjene predviđene člankom 15.b stavkom 1. (dalje u tekstu „procjena“).

Nadležna tijela prilikom potvrde primitka obavješćuju namjeravanog stjecatelja o datumu isteka razdoblja procjene.

2. Nadležna tijela tijekom razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju daljnju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu se navode potrebne dodatne informacije.

Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i primitka odgovora namjeravanog stjecatelja na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati dulje od 20 radnih dana. Sve daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema vlastitom nahodjenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene.

3. Nadležna tijela mogu produljiti prekid iz drugog podstavka stavka 2. do najviše 30 radnih dana, ako je namjeravani stjecatelj:

(a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili

(b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na temelju ove Direktive ili direktiva 85/611/EEZ (*), 2002/83/EZ (**), 2004/39/EZ, 2005/68/EZ (***) ili 2006/48/EZ (4)*.

4. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom stjecanju, o tome u pisanom obliku obavješćuju namjeravanog stjecatelja u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog stjecatelja javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog stjecatelja.

5. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom stjecanju, ono se smatra odobrenim.

6. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano stjecanje mora provesti te ga prema potrebi i produžiti.

7. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavješćivanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz izravno ili neizravno stjecanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.

Članak 15.b

1. Prilikom procjene obavijesti predviđene člankom 15. stavkom 1. i informacija iz članka 15.a stavka 2., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje društvom za osiguranje pažnjom dobrog stručnjaka u kojem je stjecanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući utjecaj namjeravanog stjecatelja na društvo za osiguranje, ocjenjuju prikladnost namjeravanog stjecatelja i financijsku stabilnost namjeravanog stjecanja prema svim sljedećim kriterijima:

(a) ugled namjeravanog stjecatelja;

(b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog stjecanja voditi poslovanje društva za osiguranje;

(c) financijsku stabilnost namjeravanog stjecatelja, posebno u vezi s vrstom poslova koje obavlja i koje planira u društvu za osiguranje u kojem je stjecanje namjeravano;

(d) hoće li društvo za osiguranje moći poštovati i nastaviti poštovati bonitetne zahtjeve na temelju ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva

73/239/EEZ, 98/78/EZ (5)*, 2002/13/EZ (6)* i 2002/87/EZ (7)*, a posebno ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava provedbu učinkovitog nadzora, učinkovitu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;

(e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeranim stjecanjem, radi ili se radilo o pranju novca ili financiranju terorizma ili je isto pokušano, u smislu članka 1. Direktive 2005/60/EZ (8)*, ili bi namjeravano stjecanje moglo povećati takav rizik.

2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeranom stjecanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na temelju kriterija utvrđenih u stavku 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani stjecatelj nepotpune.

3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uvjete u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano stjecanje ispituju u smislu gospodarskih potreba tržišta.

4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istodobno s obavijesti iz članka 15. stavka 1. Potrebne informacije moraju biti razmjerne i prilagođene prirodi namjeravanog stjecatelja i namjeravanog stjecanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.

5. Bez obzira na članak 15.a stavke 1., 2. i 3., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za stjecanje ili povećanje kvalificiranih udjela u istom društvu za osiguranje, s namjeranim stjecateljima postupa na nediskriminirajući način.

Članak 15.c

1. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom izvršavanja procjene, ako je namjeravani stjecatelj:

(a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu članka 1.a točke 2. Direktive 85/611/EEZ (dalje u tekstu „društvo za upravljanje UCITS-ima“), koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano;

(b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano; ili

(c) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano.

2. Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev priopćavaju sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije priopćavaju na vlastitu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad društvu za osiguranje čiji se udjeli namjeravaju stjecati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravanog stjecatelja.

(*) Direktiva Vijeća 85/611/EEZ od 20. prosinca 1985. o uskladjivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 375, 31.12.1985., str. 3.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2005/1/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 79, 24.3.2005., str. 9.).

(**) Direktiva 2002/83/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 5. studenoga 2002. o životnom osiguranju (SL L 345, 19.12.2002., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.

(***) Direktiva 2005/68/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. studenoga 2005. o reosiguranju (SL L 323, 9.12.2005., str. 1.) Direktiva kako je izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.

(4)* Direktiva 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija (preinačena) (SL L 177, 30.6.2006., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.

(5)* Direktiva 98/78/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 27. listopada 1998. o dodatnom nadzoru društava za osiguranje u grupi osiguravatelja (SL L 330, 5.12.1998., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2005/68/EZ.

(6)* Direktiva 2002/13/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 5. ožujka 2002. o izmjeni Direktive Vijeća 73/239/EEZ u vezi sa zahtjevima za granicu solventnosti za društva za osiguranje koja obavljaju poslove neživotnog osiguranja (SL L 77, 20.3.2002., str. 17.).

(7)* Direktiva 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom konglomeratu (SL L 35, 11.2.2003., str. 1.). Direktiva kako je izmijenjena Direktivom 2005/1/EZ.

(8)* Direktiva 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma (SL L 309, 25.11.2005., str. 15.);

4. u članku 51. dodaje se sljedeća alineja:

„— prilagodbe kriterija utvrđenih u članku 15.b stavku 1., kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive.“

Članak 2.

Izmjena Direktive 2002/83/EZ

Direktiva 2002/83/EZ mijenja se kako slijedi:

1. u članku 1. točki (j) drugi stavak zamjenjuje se sljedećim:

„Za potrebe ove definicije, u kontekstu članka 8. i 15. te drugih visina udjela iz članka 15., uzimaju se u obzir prava glasa iz članka 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uvjeti o združivanju tih prava utvrđeni u članku 12. stavku 4. i 5. te Direktive.“

Države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja financijskih instrumenata i/ili usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz točke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ (**), pod uvjetom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se utjecalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od stjecanja.

(*) Direktiva 2004/109/EZ Europskog parlamenta i vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu (SL L 390, 31.12.2004., str. 38.).

(**) Direktiva 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 21. travnja 2004. o tržištima financijskih instrumenata (SL L 145, 30.4.2004., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ (SL L 247, 21.9.2007., str. 1.).

2. Članak 15. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu „namjeravani stjecatelj“) i koje su donijele odluku da steknu, izravno ili neizravno, kvalificirani udjel u društvu za osiguranje ili da dodatno povećaju, izravno ili neizravno, takav kvalificirani udjel u društvu za osiguranje, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za osiguranje postalo njihovo društvo kći (dalje u tekstu „namjeravano stjecanje“), najprije dostave u pisanom obliku obavijest nadležnim

tijelima društva za osiguranje u kojem žele steći ili povećati kvalificirani udjel, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz članka 15.b stavka 4. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.“

(b) stavak 1.a briše se;

(c) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku da otpusti, izravno ili neizravno, kvalificirani udjel u društvu za osiguranje najprije dostavi u pisanom obliku obavijest nadležnim tijelima matične države članice, navodeći visinu udjela kojeg namjerava otpustiti. Takva osoba također obavješćuje nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalificiranog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za osiguranje prestalo biti njezino društvo kći. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.“

3. umeću se sljedeći članci:

„Članak 15.a

Razdoblje procjene

1. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon primitka obavijesti koja se traži na temelju članka 15. stavka 1., kao i nakon mogućeg naknadnog primitka informacija iz stavka 2. ovog članka, namjeravanom stjecatelju u pisanom obliku potvrđuju njihov primitak.

Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavijest na temelju popisa iz članka 15.b stavka 4. (dalje u tekstu „razdoblje procjene“), za izvršenje procjene predviđene člankom 15.b stavkom 1. (dalje u tekstu „procjena“).

Nadležna tijela prilikom potvrde primitka obavješćuju namjeravanog stjecatelja o datumu isteka razdoblja procjene.

2. Nadležna tijela tijekom razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju daljnju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu se navode potrebne dodatne informacije.

Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i primitka odgovora namjeravanog stjecatelja na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati dulje od 20 radnih dana. Sve daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema vlastitom nahođenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene.

3. Nadležna tijela mogu produljiti prekid iz drugog podstavka stavka 2. do najviše 30 radnih dana, ako je namjeravani stjecatelj:

(a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili

(b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na temelju ove Direktive ili Direktiva 85/611/EEZ (*), 92/49/EEZ (**), 2004/39/EZ, 2005/68/EZ ili 2006/48/EZ (***)

4. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom stjecanju, o tome u pisanom obliku obavješćuju namjeravanog stjecatelja u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog stjecatelja javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog stjecatelja.

5. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom stjecanju, ono se smatra odobrenim.

6. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano stjecanje mora provesti te ga prema potrebi i produžiti.

7. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavješćivanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz izravno ili neizravno stjecanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.

Članak 15.b

Procjena

1. Prilikom procjene obavijesti predviđene člankom 15. stavkom 1. i informacija iz članka 15.a stavka 2., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje društvom za osiguranje pažnjom dobrog stručnjaka u kojem je stjecanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući utjecaj namjeravanog stjecatelja na društvo za osiguranje, ocjenjuju prikladnost namjeravanog stjecatelja i financijsku stabilnost namjeravanog stjecanja prema svim sljedećim kriterijima:

(a) ugled namjeravanog stjecatelja;

(b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog stjecanja voditi poslovanje društva za osiguranje;

(c) financijsku stabilnost namjeravanog stjecatelja, posebno u vezi s vrstom poslova koje obavlja i koje planira u društvu za osiguranje u kojem je stjecanje namjeravano;

(d) hoće li društvo za osiguranje moći poštovati i nastaviti poštovati bonitetne zahtjeve na temelju ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva 98/78/EZ (4)* i 2002/87/EZ (5)*, a posebno ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava provedbu učinkovitog nadzora, učinkovitu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;

(e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeravanim stjecanjem, radi ili se radilo o pranju novca ili financiranju terorizma ili je isto pokušano, u smislu članka 1. Direktive 2005/60/EZ (6)*, ili bi namjeravano stjecanje moglo povećati takav rizik.

2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeravanom stjecanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na temelju kriterija utvrđenih u stavku 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani stjecatelj nepotpune.

3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uvjete u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano stjecanje ispituju u smislu gospodarskih potreba tržišta.

4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istodobno s obavijesti iz članka 15. stavka 1. Potrebne informacije moraju biti razmjerne i prilagođene prirodi namjeravanog stjecatelja i namjeravanog stjecanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.

5. Bez obzira na članak 15.a stavke 1., 2. i 3., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za stjecanje ili povećanje kvalificiranih udjela u istom društvu za osiguranje, s namjeravanim stjecateljima postupa na nediskriminirajući način.

Članak 15.c

Stjecanja od strane financijskih društava uređenih propisima

1. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom izvršavanja procjene, ako je namjeravani stjecatelj:

- (a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu članka 1.a točke 2. Direktive 85/611/EEZ (dalje u tekstu „društvo za upravljanje UCITS-ima“), koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano;
- (b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano; ili
- (c) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano.

2. Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev priopćavaju sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije priopćavaju na vlastitu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad društvu za osiguranje čiji se udjeli namjeravaju stjecati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravanog stjecatelja.

(*) Direktiva Vijeća 85/611/EEZ od 20. prosinca 1985. o usklađivanju zakona i drugih propisa koji se odnose na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 375, 31.12.1985., str. 3.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2005/1/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 79, 24.3.2005., str. 9.).

(**) Direktiva Vijeća 92/49/EEZ od 18. lipnja 1992. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na izravno osiguranje osim životnog osiguranja (Treća direktiva o neživotnom osiguranju) (SL L 228, 11.8.1992., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.

(***) Direktiva 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija (preinačena) (SL L 177, 30.6.2006., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.

(4)* Direktiva 98/78/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 27. listopada 1998. o dodatnom nadzoru društava za osiguranje u grupi osiguravatelja (SL L 330, 5.12.1998., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2005/68/EZ.

(5)* Direktiva 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom konglomeratu (SL L 35, 11.2.2003., str. 1.). Direktiva kako je izmijenjena Direktivom 2005/1/EZ.

(6)* Direktiva 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma (SL L 309, 25.11.2005., str. 15.).

4. u članku 64. dodaje se sljedeća alineja:

„... prilagodbe kriterija utvrđenih u članku 15.b stavku 1., kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive.“

Članak 3.

Izmjena Direktive 2004/39/EZ

Direktiva 2004/39/EZ mijenja se kako slijedi:

1. u članku 4. stavku 1. točka 27. zamjenjuje se sljedećim:

„(27) ‚Kvalificirani udjel‘ znači svaki izravni ili neizravni udjel u investicijskom društvu koji predstavlja 10 % ili više kapitala ili prava glasa, kako je utvrđeno u člancima 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), uzimajući u obzir uvjete o zbrajanju tih udjela utvrđene u članku 12. stavku 4. i 5. te Direktive ili koji omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje investicijskim društvom u kojem je taj udjel;

(*) Direktiva 2004/109/EZ Europskog parlamenta i vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu (SL L 390, 31.12.2004., str. 38.).

2. u članku 10. stavci 3 i 4. zamjenjuju se sljedećim:

„3. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu „namjeravani stjecatelj“) i koje su donijele odluku da steknu, izravno ili neizravno, kvalificirani udjel u investicijskom društvu ili da dodatno povećaju, izravno ili neizravno, takav kvalificirani udjel u investicijskom društvu, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi investicijsko društvo postalo njihovo

društvo kći (dalje u tekstu „namjeravano stjecanje“), najprije dostave u pisanom obliku obavijest nadležnim tijelima investicijskog društva u kojem žele steći ili povećati kvalificirani udjel, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz članka 10.b stavka 4.

Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku da otpusti, izravno ili neizravno, kvalificirani udjel u investicijskom društvu najprije dostavi u pisanom obliku obavijest nadležnim tijelima, navodeći visinu udjela kojeg namjerava otpustiti. Takva osoba također obavješćuje nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalificiranog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi investicijsko društvo prestalo biti njezino društvo kći.

Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.

Prilikom utvrđivanja jesu li ispunjeni kriteriji za kvalificirani udjel iz ovog članka, države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja financijskih instrumenata i/ili usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz točke 6. odjeljka A. Priloga I., pod uvjetom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se utjecalo u upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od stjecanja.

4. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom izvršavanja procjene predviđene u članku 10.b stavku 1. (dalje u tekstu „procjena“), ako je namjeravani stjecatelj:

- (a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano;
- (b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano; ili
- (c) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano.

Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za

procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev priopćavaju sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije priopćavaju na vlastitu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad investicijskom društvu čiji se udjeli namjeravaju stjecati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravano stjecanje.

3. Umeću se sljedeći članci:

„Članak 10.a

Razdoblje procjene

1. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon primitka obavijesti koja se traži na temelju prvog podstavka članka 10. stavka 3., kao i nakon mogućeg naknadnog primitka informacija iz stavka 2. ovog članka, namjeravanom stjecatelju u pisanom obliku potvrđuju njihov primitak.

Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše šezdeset radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavijest na temelju popisa iz članka 10.b stavka 4. (dalje u tekstu „razdoblje procjene“), za izvršenje procjene.

Nadležna tijela prilikom potvrde primitka obavješćuju namjeravanog stjecatelja o datumu isteka razdoblja procjene.

2. Nadležna tijela tijekom razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju daljnju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu se navode potrebne dodatne informacije.

Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i primitka odgovora namjeravanog stjecatelja na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati dulje od 20 radnih dana. Sve daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema vlastitom nahodjenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene.

3. Nadležna tijela mogu produžiti prekid iz drugog podstavka stavka 2. do najviše 30 radnih dana, ako je namjeravani stjecatelj:

- (a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili
- (b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na temelju ove Direktive ili direktiva 85/611/EEZ, 92/49/EEZ (*), 2002/83/EZ, 2005/68/EZ (**) ili 2006/48/EZ (***)

4. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom stjecanju, o tome u pisanom obliku obavješćuju namjeravanog stjecatelja u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog stjecatelja javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog stjecatelja.

5. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom stjecanju, ono se smatra odobrenim.

6. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano stjecanje mora provesti te ga prema potrebi i produžiti.

7. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavješćivanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz izravno ili neizravno stjecanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.

Članak 10.b

Procjena

1. Prilikom procjene obavijesti predviđene člankom 10. stavkom 3. i informacija iz članka 10.a stavka 2., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje investicijskim društvom pažnjom dobrog stručnjaka u kojem je stjecanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući utjecaj namjeravanog stjecatelja na investicijsko društvo, ocjenjuju prikladnost namjeravanog stjecatelja i financijsku stabilnost namjeravanog stjecanja prema svim sljedećim kriterijima:

- (a) ugled namjeravanog stjecatelja;
- (b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog stjecanja voditi poslovanje investicijskog društva;
- (c) financijsku stabilnost namjeravanog stjecatelja, posebno u vezi s vrstom poslova koje obavlja i koje planira u investicijskom društvu u kojem je stjecanje namjeravano;
- (d) hoće li investicijsko društvo moći poštovati i nastaviti poštovati bonitetne zahtjeve na temelju ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva 2002/87/EZ (4)* i 2006/49/EZ (5)*, a posebno ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava provedbu učinkovitog nadzora, učinkovitu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;
- (e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeranim stjecanjem, radi ili se radilo o pranju

novca ili financiranje terorizma ili je isto pokušano, u smislu članka 1. Direktive 2005/60/EZ (6)*, ili bi namjeravano stjecanje moglo povećati takav rizik.

Kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive, Komisija, djelujući u skladu s postupkom iz članka 64. stavka 2., može donijeti provedbene mjere koje prilagođavaju kriterije utvrđene u prvom podstavku ovog stavka.

2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeravanom stjecanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na temelju kriterija utvrđenih u stavku 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani stjecatelj nepotpune.

3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uvjete u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano stjecanje ispituju u smislu gospodarskih potreba tržišta.

4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istodobno s obavijesti iz članka 10. stavka 3. Potrebne informacije moraju biti razmjerne i prilagođene prirodi namjeravanog stjecatelja i namjeravanog stjecanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.

5. Bez obzira na članak 10.a stavke 1., 2. i 3., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za stjecanje ili povećanje kvalificiranih udjela u istom investicijskom društvu, s namjeranim stjecateljima postupa na nediskriminirajući način.

(*) Direktiva Vijeća 92/49/EEZ od 18. lipnja 1992. o usklađivanju zakona i drugih propisa propisa u odnosu na izravno osiguranje osim životnog osiguranja (Treća direktiva o neživotnom osiguranju) (SL L 228, 11.8.1992., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 247, 21.9.2007., str. 1.).

(**) Direktiva 2005/68/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. studenoga 2005. o reosiguranju (SL L 323, 9.12.2005., str. 1.). Direktiva kako je izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.

(***) Direktiva 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija (preinačena) (SL L 177, 30.6.2006., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.

(4)* Direktiva 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom konglomeratu (SL L 35, 11.2.2003., str. 1.). Direktiva kako je izmijenjena Direktivom 2005/1/EZ (SL L 79, 24.3.2005., str. 9.).

- (5)* Direktiva 2006/49/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o adekvatnosti kapitala investicijskih društava i kreditnih institucija (preinačena) (SL L 177, 30.6.2006., str. 201.).
- (6)* Direktiva 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma (SL L 309, 25.11.2005., str. 15.)."

Članak 4.

Izmjene Direktive 2005/68/EZ

Direktiva 2005/68/EZ mijenja se kako slijedi:

1. u članku 2. stavku 2. treći stavak zamjenjuje se sljedećim:

„Za potrebe stavka 1. točke (j), u kontekstu članaka 12. i 19. do 23. te drugih visina udjela iz članka 19. do 23., uzimaju se u obzir prava glasa iz članaka 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uvjeti o zbrajanju tih prava utvrđeni u članku 12. stavku 4. i 5. te Direktive.

Države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja financijskih instrumenata i/ili usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz točke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ, pod uvjetom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se utjecalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od stjecanja.

(* Direktiva 2004/109/EZ Europskog parlamenta i vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu (SL L 390, 31.12.2004., str. 38.)."

2. Članak 19. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 19.

Stjecanja

1. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu „namjeravani stjecatelj“) i koje su donijele odluku da steknu, izravno ili neizravno, kvalificirani udjel u društvu za reosiguranje ili da dodatno povećaju, izravno ili neizravno, takav kvalificirani udjel u društvu za reosiguranje, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za reosiguranje postalo njihovo društvo kći (dalje u tekstu „namjeravano stjecanje“),

najprije dostave u pisanom obliku obavijest nadležnim tijelima društva za reosiguranje u kojem žele steći ili povećati kvalificirani udjel, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz članka 19.a stavka 4. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.

2. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon primitka obavijesti, kao i nakon mogućeg naknadnog primitka informacija iz stavka 3., namjeravanom stjecatelju u pisanom obliku potvrđuju njihov primitak.

Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavijest na temelju popisa iz članka 19.a stavka 4. (dalje u tekstu „razdoblje procjene“), za izvršenje procjene predviđene člankom 19.a stavkom 1. (dalje u tekstu „procjena“).

Nadležna tijela prilikom potvrde primitka obavješćuju namjeravanog stjecatelja o datumu isteka razdoblja procjene.

3. Nadležna tijela tijekom razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju daljnju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu se navode potrebne dodatne informacije.

Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i primitka odgovora namjeravanog stjecatelja na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati dulje od 20 radnih dana. Sve daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema vlastitom nahodjenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene.

4. Nadležna tijela mogu produljiti prekid iz drugog podstavka stavka 3. do najviše 30 radnih dana, ako je namjeravani stjecatelj:

(a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili

(b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na temelju ove Direktive ili Direktiva 85/611/EEZ (*), 92/49/EEZ, 2002/83/EZ, 2004/39/EZ ili 2006/48/EZ (**).

5. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom stjecanju, o tome u pisanom obliku obavješćuju namjeravanog stjecatelja u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge

za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog stjecatelja javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog stjecatelja.

6. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom stjecanju, ono se smatra odobrenim.

7. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano stjecanje mora provesti te ga prema potrebi i produžiti.

8. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavješćivanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz izravno ili neizravno stjecanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.

(*) Direktiva Vijeća 85/611/EEZ od 20. prosinca 1985. o usklađivanju zakona i drugih propisa koji se odnose na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 375, 31.12.1985., str. 3.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2005/1/EEZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 79, 24.3.2005., str. 9.).

(**) Direktiva 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija (preinačena) (SL L 177, 30.6.2006., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.*

3. Umeće se sljedeći članak:

„Članak 19.a

Procjena

1. Prilikom procjene obavijesti predviđene člankom 19. stavkom 1. i informacija iz članka 19. stavka 3., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje društvom za reosiguranje pažnjom dobrog stručnjaka u kojem je stjecanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući utjecaj namjeravanog stjecatelja na društvo za reosiguranje, ocjenjuju prikladnost namjeravanog stjecatelja i financijsku stabilnost namjeravanog stjecanja prema svim sljedećim kriterijima:

- (a) ugled namjeravanog stjecatelja;
- (b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog stjecanja voditi poslovanje društva za reosiguranje;
- (c) financijsku stabilnost namjeravanog stjecatelja, posebno u vezi s vrstom poslova koje obavlja i koje planira u

društvu za reosiguranje u kojem je stjecanje namjeravano:

- (d) hoće li društvo za reosiguranje moći poštovati i nastaviti poštovati bonitetne zahtjeve na temelju ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva 98/78/EZ i 2002/87/EZ, a posebno ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava provedbu učinkovitog nadzora, učinkovitu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;
- (e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeranim stjecanjem, radi ili se radilo o pranju novca ili financiranju terorizma ili je isto pokušano, u smislu članka 1. Direktive 2005/60/EZ (*), ili bi namjeravano stjecanje moglo povećati takav rizik.

2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeravanom stjecanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na temelju kriterija utvrđenih u stavku 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani stjecatelj nepotpune.

3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uvjete u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano stjecanje ispituju u smislu gospodarskih potreba tržišta.

4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istodobno s obavijesti iz članka 19. stavka 1. Potrebne informacije moraju biti razmjerne i prilagođene prirodi namjeravanog stjecatelja i namjeravanog stjecanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.

5. Bez obzira na članak 19. stavke 2., 3. i 4., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za stjecanje ili povećanje kvalificiranih udjela u istom društvu za reosiguranje, s namjeranim stjecateljima postupa na nediskriminirajući način.

(*) Direktiva 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma (SL L 309, 25.11.2005., str. 15.).

4. Članak 20. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 20.

Stjecanja od strane financijskih društava uređenih propisima

1. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom izvršavanja procjene, ako je namjeravani stjecatelj:

- (a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu članka 1.a točke 2. Direktive 85/611/EEZ (dalje u tekstu „društvo za upravljanje UCITS-ima“), koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano;
- (b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano; ili
- (c) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano.

2. Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev priopćavaju sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije priopćavaju na vlastitu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad društvu za reosiguranje čiji se udjeli namjeravaju stjecati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravanog stjecatelja.”

5. U članku 21. drugi stavak zamjenjuje se sljedećim:

„Takva osoba također obavješćuje nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalificiranog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi društvo za reosiguranje prestalo biti njezino društvo kći. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.”

6. u članku 56. dodaje se sljedeća točka:

„(f) prilagodbe kriterija utvrđenih u članku 19.a stavku 1., kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive.”

Članak 5.

Izmjena Direktive 2006/48/EZ

Direktiva 2006/48/EZ mijenja se kako slijedi:

1. u članku 12. stavku 1. drugi stavak zamjenjuje se sljedećim:

„Prilikom utvrđivanja jesu li ispunjeni kriteriji za kvalificirani udjel u kontekstu ovog članka, uzimaju se u obzir prava glasa iz članaka 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uvjeti o zbrajanju tih prava utvrđeni u članku 12. stavku 4. i 5. te Direktive.

Države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja financijskih instrumenata i/ili usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz točke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ (**), pod uvjetom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se utjecalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od stjecanja.

(*) Direktiva 2004/109/EZ Europskog parlamenta i vijeća od 15. prosinca 2004. o uskladjivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu (SL L 390, 31.12.2004., str. 38.).

(**) Direktiva 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 21. travnja 2004. o tržištima financijskih instrumenata (SL L 145, 30.4.2004., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ (SL L 247, 21.9.2007., str. 1.).”

2. Članak 19. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 19.

1. Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba ili osobe koje djeluju zajednički (dalje u tekstu „namjeravani stjecatelj“) i koje su donijele odluku da steknu, izravno ili neizravno, kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji ili da dodatno povećaju, izravno ili neizravno, takav kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji, čime bi njihov postotak prava glasa ili kapitala dosegao ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi kreditna institucija postala njihovo društvo kći (dalje u tekstu „namjeravano stjecanje“), najprije dostave u pisanom obliku obavijest nadležnim tijelima kreditne institucije u kojoj žele steći ili povećati kvalificirani udjel, navodeći visinu udjela kojeg namjeravaju steći i relevantne informacije iz članka 19.a stavka 4. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.

2. Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana nakon primitka obavijesti, kao i nakon mogućeg naknadnog primitka informacija iz stavka 3., namjeravanom stjecatelju u pisanom obliku potvrđuju njihov primitak.

Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše šezdeset radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i svih dokumenata za koje države članice traže da se prilože uz obavijest na temelju popisa iz članka 19.a stavka 4. (dalje u tekstu „razdoblje procjene“), za izvršenje procjene predviđene člankom 19.a stavkom 1. (dalje u tekstu „procjena“).

Nadležna tijela prilikom potvrde primitka obavješćuju namjeravanog stjecatelja o datumu isteka razdoblja procjene.

3. Nadležna tijela tijekom razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, ali ne kasnije od pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti bilo koju daljnju informaciju koja je potrebna za dovršetak procjene. Takav zahtjev dostavlja se u pisanom obliku, a u njemu moraju biti navedene potrebne dodatne informacije.

Razdoblje procjene prekida se za razdoblje između datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacijama i primitka odgovora namjeravanog stjecatelja na taj zahtjev. Prekid ne smije trajati dulje od 20 radnih dana. Sve daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija nadležna tijela upućuju prema vlastitom nahođenju, ali ne smiju rezultirati prekidom razdoblja procjene.

4. Nadležna tijela mogu produžiti prekid iz drugog podstavka stavka 3. do najviše trideset radnih dana, ako je namjeravani stjecatelj:

- (a) uređen propisima ili ima sjedište izvan Zajednice; ili
- (b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru na temelju ove Direktive ili Direktiva 85/611/EEZ (*), 92/49/EEZ (**), 2002/83/EZ (***) i 2004/39/EZ ili 2005/68/EZ (4)*

5. Ako se nadležna tijela nakon dovršetka procjene odluče suprotstaviti namjeravanom stjecanju, o tome u pisanom obliku obavješćuju namjeravanog stjecatelja u roku od dva radna dana i prije isteka razdoblja procjene te navode razloge za tu odluku. Podložno nacionalnom pravu, odgovarajuće obrazloženje razloga za tu odluku može se na zahtjev namjeravanog stjecatelja javno objaviti. Navedeno ne sprječava državu članicu da nadležnom tijelu dopusti takvu objavu i bez zahtjeva namjeravanog stjecatelja.

6. Ako se nadležna tijela u razdoblju procjene u pisanom obliku ne suprotstave namjeravanom stjecanju, ono se smatra odobrenim.

7. Nadležna tijela mogu utvrditi krajnji rok do kojeg se namjeravano stjecanje mora provesti te ga prema potrebi i produžiti.

8. Države članice ne smiju uvoditi zahtjeve za obavješćivanje nadležnih tijela ili za odobrenje od strane nadležnih tijela vezano uz izravno ili neizravno stjecanje prava glasa ili kapitala koji su stroži od onih utvrđenih ovom Direktivom.

(*) Direktiva Vijeća 85/611/EEZ od 20. prosinca 1985. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 375, 31.12.1985., str. 3.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2005/1/EEZ.

(**) Direktiva Vijeća 92/49/EEZ od 18. lipnja 1992. o usklađivanju zakona i drugih propisa propisa u odnosu na izravno osiguranje osim životnog osiguranja (Treća direktiva o neživotnom osiguranju) (SL L 228, 11.8.1992., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.

(***) Direktiva 2002/83/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 5. studenoga 2002. o životnom osiguranju (SL L 345, 19.12.2002., str. 1.). Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.

(4)* Direktiva 2005/68/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. studenoga 2005. o reosiguranju (SL L 323, 9.12.2005., str. 1.). Direktiva kako je izmijenjena Direktivom 2007/44/EZ.”;

3. Umeću se sljedeći članci:

„Članak 19.a

1. Prilikom procjene obavijesti predviđene člankom 19. stavkom 1. i informacija iz članka 19. stavka 3., nadležna tijela, kako bi osigurala upravljanje kreditnom institucijom pažnjom dobrog stručnjaka u kojoj je stjecanje namjeravano te uzimajući u obzir mogući utjecaj namjeravanog stjecatelja na kreditnu instituciju, ocjenjuju prikladnost namjeravanog stjecatelja i financijsku stabilnost namjeravanog stjecanja prema svim sljedećim kriterijima:

- (a) ugled namjeravanog stjecatelja;
- (b) ugled i iskustvo svake osobe koja će kao rezultat namjeravanog stjecanja voditi poslovanje kreditne institucije;
- (c) financijsku stabilnost namjeravanog stjecatelja, posebno u vezi s vrstom poslova koje obavlja i koje planira u kreditnoj instituciji u kojoj je stjecanje namjeravano;
- (d) hoće li kreditna institucija moći poštovati i nastaviti poštovati bonitetne zahtjeve na temelju ove Direktive i, prema potrebi, ostalih direktiva, posebno Direktiva 2000/46/EZ, 2002/87/EZ i 2006/49/EZ, a posebno

ima li grupa čijim će dijelom postati strukturu koja omogućava provedbu učinkovitog nadzora, učinkovitu razmjenu informacija između nadležnih tijela te raspodjelu odgovornosti između nadležnih tijela;

(e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s namjeravanim stjecanjem, radi ili se radilo o pranju novca ili financiranju terorizma ili je isto pokušano, u smislu članka 1. Direktive 2005/60/EZ (*), ili bi namjeravano stjecanje moglo povećati takav rizik.

2. Nadležna tijela se mogu suprotstaviti namjeravanim stjecanjem samo ako za to postoje opravdani razlozi na temelju kriterija utvrđenih u stavku 1. ili ako su informacije koje je dostavio namjeravani stjecatelj nepotpune.

3. Države članice ne smiju uvoditi nikakve prethodne uvjete u vezi s visinom udjela koji se mora steći niti dopustiti svojim nadležnim tijelima da namjeravano stjecanje ispituju u smislu gospodarskih potreba tržišta.

4. Države članice javno objavljuju popis u kojem se navode informacije potrebne za izvršavanje procjene i koji se mora dostaviti nadležnim tijelima istodobno s obavijesti iz članka 19. stavka 1. Potrebne informacije moraju biti razmjerni i prilagođene prirodi namjeravanog stjecatelja i namjeravanog stjecanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.

5. Bez obzira na članak 19. stavke 2., 3. i 4., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvije ili više namjera za stjecanje ili povećanje kvalificiranih udjela u istoj kreditnoj instituciji, s namjeravanim stjecateljima postupa na nediskriminirajući način.

Članak 19.b

1. Odgovarajuća nadležna tijela međusobno se savjetuju prilikom izvršavanja procjene, ako je namjeravani stjecatelj:

(a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu članka 1.a točke 2. Direktive 85/611/EEZ (dalje u tekstu „društvo za upravljanje UCITS-ima“), koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano;

(b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano; ili

(c) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-ima, koji su dobili odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u sektoru koji nije sektor u kojem je stjecanje namjeravano.

2. Nadležna tijela, bez nepotrebnih odgađanja, pružaju jedno drugom sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu, nadležna tijela jedno drugom na zahtjev priopćavaju sve relevantne informacije, dok sve bitne informacije priopćavaju na vlastitu inicijativu. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad kreditnoj instituciji čiji se udjeli namjeravaju stjecati sadrži sva stajališta ili zadržke koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za namjeravanog stjecatelja.

(*) Direktiva 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma (SL L 309, 25.11.2005., str. 15.).”

4. Članak 20. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 20.

Države članice zahtijevaju da svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku da otpusti, izravno ili neizravno, kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji najprije dostavi u pisanom obliku obavijest nadležnim tijelima matične države članice, navodeći visinu udjela kojeg namjerava otpustiti. Takva osoba također obavješćuje nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svog kvalificiranog udjela tako da bi postotak njezinih prava glasa ili kapitala pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi bio takav da bi kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag od jedne trećine.”;

5. Članak 21. stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Prilikom utvrđivanja jesu li ispunjeni kriteriji za kvalificirani udjel u kontekstu članaka 19. i 20. i ovog članka, uzimaju se u obzir prava glasa iz članaka 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ, kao i uvjeti o zbrajanju tih prava utvrđeni u članku 12. stavku 4. i 5. te Direktive.

Prilikom utvrđivanja jesu li ispunjeni kriteriji za kvalificirani udjel iz ovog članka, države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili udjele koje investicijska društva ili kreditne institucije moguće drže kao rezultat pružanja usluge pokroviteljstva izdanja financijskih instrumenata i/ili usluge provedbe

ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz točke 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ, pod uvjetom da se, s jedne strane, ta prava ne ostvaruju ili koriste na neki drugi način kako bi se utjecalo na upravljanje izdavateljem i da se, s druge strane, otpuste u roku od jedne godine od stjecanja.”

6. U članku 150. stavku 2. dodaje se sljedeća točka:

„(f) prilagodbe kriterija utvrđenih u članku 19.a stavku 1., kako bi se uzeo u obzir budući razvoj događaja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive.”

Članak 6.

Preispitivanje

Do 21. ožujka 2011. Komisija, u suradnji s državama članicama, preispituje primjenu ove Direktive te podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću, zajedno sa svim odgovarajućim prijedlozima.

Članak 7.

Prenošenje

1. Države članice do 21. ožujka 2009. donose zakone i druge propise koji su potrebni za usklađivanje s ovom Direktivom. O tome odmah obavješćuju Komisiju.

Kada države članice donose ove mjere, te mjere prilikom njihove službene objave sadržavaju uputu na ovu Direktivu ili se uz njih navodi takva uputa. Načine tog upućivanja određuju države članice.

2. Države članice dostavljaju Komisiji tekst glavnih odredbi nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.

Članak 8.

Stupanje na snagu

1. Ova Direktiva stupa na snagu na dan objave u *Službenom listu Europske unije*.

2. Postupak procjene koji se primjenjuje na namjeravana stjecanja za koja su obavijesti iz članka 1. stavka 2., članka 2. stavka 2., članka 3. stavka 2., članka 4. stavka 2. i članka 5. stavka 2. nadležnim tijelima dostavljene prije stupanja na snagu zakona i drugih propisa koji su potrebni za usklađivanje s ovom Direktivom, izvršava se u skladu s nacionalnim pravom država članica koje je na snazi u trenutku obavijesti.

Članak 9.

Adresati

Ova je Direktiva upućena državama članicama.

Sastavljeno u Strasbourgu 5. rujna 2007.

Za Europski parlament
Predsjednik
H.-G. PÖTTERING

Za Vijeće
Predsjednik
M. LOBO ANTUNES

31995L0026

18.7.1995.

SLUŽBENI LIST EUROPSKIH ZAJEDNICA

L 168/7

DIREKTIVA EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA 95/26/EZ

od 29. lipnja 1995.

o izmjeni direktiva 77/780/EEZ i 89/646/EEZ u području kreditnih ustanova, direktiva 73/239/EEZ i 92/49/EEZ u području neživotnog osiguranja, direktiva 79/267/EEZ i 92/96/EEZ u području životnog osiguranja, Direktive 93/22/EEZ u području investicijskih društava i Direktive 85/611/EEZ u području subjekata za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) za potrebe jačanja bonitetnog nadzora

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o osnivanju Europske zajednice, a posebno prvu i treću rečenicu njegovog članka 57. stavka 2.,

uzimajući u obzir prijedlog Komisije ⁽¹⁾,

uzimajući u obzir mišljenje Gospodarskog i socijalnog odbora ⁽²⁾,

u skladu s postupkom predviđenim u članku 189.b Ugovora ⁽³⁾, s obzirom na zajednički tekst koji je odobrio Odbor za mirjenje 11. svibnja 1995.,

budući da:

(1) Određeni događaji ukazali su na to da je preporučljivo izmijeniti određene dijelove pojedinih direktiva Vijeća koje detaljnije uređuju opći okvir u kojem kreditne institucije, društva za osiguranje, investicijska društva i subjekti za ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) smiju obavljati svoje poslove, i to direktiva 77/780/EEZ ⁽⁴⁾ i 89/646/EEZ, direktiva 73/239/EEZ ⁽⁵⁾ i 92/49/EEZ, direktiva 79/267/EEZ ⁽⁶⁾ i 92/96/EEZ, Direktive 93/22/EEZ ⁽⁷⁾ i Direktive 85/611/EEZ ⁽⁸⁾ za potrebe jačanja bonitetnog nadzora; budući da je poželjno donijeti slične mjere u cijelom sektoru financijskih usluga.

⁽¹⁾ SL C 229, 25.8.1993., str. 10.

⁽²⁾ SL C 52, 14.2.1994., str. 15.

⁽³⁾ Mišljenje Europskog parlamenta od 9. ožujka 1994. (SL C 91, 28.3.1994., str. 61.), Zajedničko stajalište Vijeća od 6. lipnja 1994. (SL C 213, 3.8.1994., str. 29.), Odluka Europskog parlamenta od 26. listopada 1994. (SL C 323, 21.11.1994., str. 56.).

⁽⁴⁾ SL L 322, 17.12.1977., str. 30. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 89/646/EEZ (SL L 386, 30.12.1989., str. 1.).

⁽⁵⁾ SL L 228, 16.8.1973., str. 3. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 92/49/EEZ (SL L 228, 11.8.1992., str. 1.).

⁽⁶⁾ SL L 63, 13.3.1979., str. 1. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 92/96/EEZ (SL L 360, 9.12.1992., str. 1.).

⁽⁷⁾ SL L 141, 11.6.1993., str. 27.

⁽⁸⁾ SL L 375, 31.12.1985., str. 3. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 88/220/EEZ (SL L 100, 19.4.1988., str. 31.).

(2) Tim Direktivama između ostalog se propisuju uvjeti koji se moraju ispuniti prije nego što nadležna tijela mogu izdati odobrenje za početak poslovanja.

(3) Nadležna tijela ne bi smjela izdati ili produžiti odobrenje za rad financijskom društvu kada bi mogla biti spriječena u učinkovitom obavljanju svojih nadzornih funkcija zbog uske povezanosti između tog društva i drugih fizičkih ili pravnih osoba; budući da su financijska društva kojima je već izdano odobrenje za rad također dužna nadležnim tijelima omogućiti obavljanje nadzornih funkcija.

(4) Definicijom „uske povezanosti” u ovoj Direktivi postavljaju se minimalni kriteriji i to ne sprječava države članice da je primjenjuju na situacije različite od onih predviđenih ovom definicijom.

(5) Sama činjenica stjecanja značajnog dijela kapitala nekoga društva ne predstavlja sudjelovanje u smislu ove Direktive ako je taj udio stečen samo kao privremeno ulaganje koje ne omogućuje vršenje utjecaja na strukturu ili financijsku politiku tog društva.

(6) Upućivanje na učinkovito obavljanje nadzornih funkcija od strane nadzornih tijela obuhvaća nadzor na konsolidiranoj osnovi koji se mora obavljati nad financijskim društvom kada je to predviđeno odredbama prava Zajednice; budući da u takvim slučajevima tijela kojima je podnesen zahtjev za izdavanje odobrenja za rad moraju biti u stanju utvrditi tijela nadležna za obavljanje nadzora na konsolidiranoj osnovi nad tim financijskim društvom.

(7) Načela uzajamnog priznavanja i nadzora od strane matične države članice zahtijevaju da nadležna tijela država članica ne smiju izdati ili moraju oduzeti odobrenje za rad ako čimbenici kao što su sadržaj poslovnog plana, geografska distribucija ili djelatnosti kojima se zapravo bavi jasno ukazuju na to da se financijsko društvo odlučilo za pravni sustav jedne države članice u svrhu izbjegavanja strožih standarda koji su na snazi u drugoj državi članici na čijem teritoriju ono obavlja ili namjerava obavljati veći dio svojih djelatnosti; budući da financijsko društvo koje je pravna osoba

- mora biti imati odobrenje za rad u državi članici u kojoj ima registrirano sjedište; budući da financijsko društvo koje nije pravna osoba mora imati središnju upravu u državi članici u kojoj mu je izdano odobrenje za rad; budući da, osim toga, države članice moraju zahtijevati da središnja uprava financijskoga društva uvijek bude smještena u njegovoj matičnoj državi članici i da ono tamo stvarno obavlja djelatnost.
- (8) Primjereno je osigurati mogućnost razmjene informacija između nadležnih tijela i tijela vlasti ili tijela koja na temelju svoje funkcije pomažu ojačati stabilnost financijskog sustava; budući da, kako bi se sačuvala povjerljivost prosljeđenih informacija, popis sudionika treba strogo ograničiti.
- (9) Određeno ponašanje, kao što su prijevare i zloraba povlaštenih informacija, mogu utjecati na stabilnost kao i na integritet financijskoga sustava, čak i kada se odnose na društva koja nisu financijska društva.
- (10) Potrebno je navesti uvjete pod kojima je takva razmjena informacija dopuštena.
- (11) Ako je propisano da je informacije moguće prosljeđivati samo uz izričitu suglasnost nadležnih tijela, ona mogu uvjetovati, ovisno o slučaju, svoju suglasnost poštivanjem strogih uvjeta.
- (12) Razmjena informacija između nadležnih tijela s jedne strane i središnjih banaka i drugih institucija sa sličnom funkcijom koje predstavljaju monetarnu vlast i, ovisno o slučaju, ostalih javnih tijela odgovornih za nadzor platnih sustava s druge strane također podliježe odobrenju.
- (13) U Direktivu 85/611/EEZ trebalo bi uključiti istu obvezu čuvanja poslovne tajne za tijela odgovorna za izdavanje odobrenja za rad i nadzor UCITS-a i za društva koja sudjeluju u tim aktivnostima, kao i iste mogućnosti razmjene informacija kao što su one dane tijelima odgovornima za izdavanje odobrenja za rad i nadzor kreditnih institucija, investicijskih društava i društava za osiguranje.
- (14) Ovom Direktivom usklađuju se sve odredbe koje uređuju razmjenu informacija između tijela u cijelom financijskom sektoru, kako je predviđeno Direktivom 93/22/EEZ.
- (15) U svrhu jačanja bonitetnog nadzora financijskih društava i zaštite klijenata financijskih društava, treba propisati da je revizor dužan bez odgode izvijestiti nadležna tijela kad god, u skladu s ovom Direktivom, u obavljanju svoje dužnosti postane svjestan činjenica koje mogu imati ozbiljan učinak na financijsku situaciju ili administrativnu i računovodstvenu organizaciju financijskog društva.
- (16) Uzimajući u obzir cilj koji se želi postići, poželjno je da države članice propišu da se takva obveza treba primjenjivati u svim okolnostima kada revizor ustanovi takve činjenice za vrijeme izvršavanja svojih zadaća u nekom društvu koje je usko povezano s financijskim društvom.
- (17) Dužnost revizora da priopćavaju, ako je potrebno, nadležnim tijelima određene činjenice i odluke koje se odnose na financijsko društvo koje su ustanovili za vrijeme izvršavanja svojih zadaća u nefinancijskom društvu ne mijenja sama po sebi karakter njihovih zadaća u tom društvu, kao ni način na koji oni moraju izvršavati te zadaće u tom društvu.
- (18) Donošenje ove Direktive najprikladnije je sredstvo za postizanje predviđenih ciljeva te posebno za jačanje ovlasti nadležnih tijela; budući da je ova Direktiva ograničena na minimalne zahtjeve potrebne za postizanje tih ciljeva i ne prelazi okvire koji su potrebni za tu svrhu,

DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:

Članak 1.

Kada se u ovoj Direktivi upotrebljava pojam „financijsko društvo”, zamjenjuje se s:

- pojmom „kreditna institucija” kada ova Direktiva izmjenjuje direktive 77/780/EEZ i 89/646/EEZ,
- pojmom „društvo za osiguranje” kada ova Direktiva izmjenjuje direktive 73/239/EEZ i 92/49/EEZ te pojmom „društvo za životno osiguranje” kada ova Direktiva mijenja direktive 79/267/EEZ i 92/96/EEZ,
- pojmom „investicijsko društvo” kada ova Direktiva izmjenjuje Direktivu 93/22/EEZ,
- pojmom „subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) ili društvo koje doprinosi njegovom poslovanju” kada ova Direktiva izmjenjuje Direktivu 85/611/EEZ.

Članak 2.

1. — U članku 1. Direktive 77/780/EEZ peta alineja,
- u članku 1. Direktive 92/49/EEZ točka (1),

— u članku 1. Direktive 92/96/EEZ točka (m), i

— u članku 1. Direktive 93/22/EEZ točka 15.

dodaje se i sadrži sljedeću definiciju:

„uska povezanost” znači situacija u kojoj su dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba povezane:

(a) ‚sudjelovanjem’, koje znači držanje, izravno ili putem kontrole, 20 % ili više prava glasa ili kapitala društva; ili

(b) ‚kontrolom’, koja znači odnos između matičnog društva i društva kćeri u svim slučajevima iz članka 1. stavaka 1. i 2. Direktive 83/349/EEZ (*), ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i društva; svako društvo kći nekog društva kćeri također se smatra društvom kćeri matičnog društva koje je na čelu tih društava.

Situacija u kojoj su dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba trajno povezane s istom osobom putem odnosa kontrole isto se tako smatra da čini usku povezanost između tih osoba.

(*) SL L 193, 18.7.1983., str. 1. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 90/605/EEZ (SL L 317, 16.11.1990., str. 60.)”

2. Na kraju

— članka 3. stavka 2. Direktive 77/780/EEZ,

— članka 3. stavka 3. Direktive 93/22/EEZ,

— članka 8. stavka 1. Direktive 73/239/EEZ,

— članka 8. stavka 1. Direktive 79/267/EEZ

dodaju se sljedeći podstavci:

„Osim toga, ako postoji uska povezanost između financijskog društva i drugih fizičkih ili pravnih osoba, nadležna tijela izdaju odobrenje za rad samo ako ta uska povezanost ne sprječava učinkovito obavljanje njihove nadzorne funkcije.

Nadležna tijela isto tako odbijaju izdati odobrenje za rad ako su zbog zakona i drugih propisa države nečlanice koji reguliraju jednu ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima je društvo usko povezano, ili zbog teškoća u njihovoj provedbi, spriječena učinkovito obavljati svoju nadzornu funkciju.

Nadležna tijela zahtijevaju od financijskih društava da im dostavljaju informacije koje su im potrebne kako bi mogla kontinuirano pratiti usklađenost s uvjetima navedenim u ovom stavku.”

Članak 3.

1. U članak 8. Direktive 73/239/EEZ i u članak 8. Direktive 79/267/EEZ umeće se sljedeći stavak:

„1.a Države članice zahtijevaju da središnje uprave društava za osiguranje budu smještene u istoj državi članici kao i njihova registrirana sjedišta.”

2. U članak 3. Direktive 77/780/EEZ umeće se sljedeći stavak:

„2.a Svaka država članica zahtijeva da:

— svaka kreditna institucija koja je pravna osoba i koja prema nacionalnom pravu ima registrirano sjedište ima središnju upravu u toj istoj državi članici kao i registrirano sjedište,

— svaka druga kreditna institucija ima središnju upravu u državi članici koja joj je izdala odobrenje za rad i u kojoj ona zapravo obavlja poslovanje.”

Članak 4.

1. U članak 16. Direktive 92/49/EEZ i u članak 15. Direktive 92/96/EEZ umeće se sljedeći stavak:

„5.a Neovisno o stavcima 1. do 4. države članice mogu odobriti razmjenu informacija između nadležnih tijela i:

— tijela vlasti odgovornih za nadzor tijela uključenih u likvidaciju i stečaj financijskih društava i druge slične postupke, ili

— tijela vlasti odgovornih za nadzor osoba zaduženih za provođenje zakonom propisane revizije financijskih izvještaja društava za osiguranje, kreditnih institucija, investicijskih društava i drugih financijskih institucija, ili

— nezavisnih aktuara društava za osiguranje koji na temelju zakona obavljaju nadzor nad tim društvima i tijela odgovornih za nadzor takvih aktuara.

Države članice koje koriste mogućnost predviđenu u prvom podstavku traže ispunjavanje barem sljedećih uvjeta:

— te se informacije koriste u svrhu obavljanja nadzora ili nadzora na temelju zakona iz prvog podstavka,

— informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu ispunjavanju obveze čuvanja poslovne tajne iz stavka 1.,

— ako informacije potječu iz druge države članice, ne smiju se prosljediti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su ih dostavila i, ovisno o slučaju, samo u svrhu za koju su ta nadležna tijela dala svoju suglasnost.

Države članice dostavljaju Komisiji i ostalim državama članicama nazive tijela vlasti, osoba i tijela koja smiju primati informacije u skladu s ovim stavkom."

2. U članak 12. Direktive 77/780/EEZ i članak 25. Direktive 93/22/EEZ umeće se sljedeći stavak:

„5.a Neovisno o staccima 1. do 4. države članice mogu odobriti razmjenu informacija između nadležnih tijela i:

- tijela vlasti odgovornih za nadzor tijela uključenih u likvidaciju i stečaj financijskih društava i druge slične postupke, ili
- tijela vlasti odgovornih za nadzor osoba zaduženih za provođenje zakonom propisane revizije financijskih izvještaja društava za osiguranje, kreditnih institucija, investicijskih društava i drugih financijskih institucija.

Države članice koje koriste mogućnost predviđenu u prvom podstavku traže ispunjavanje barem sljedećih uvjeta:

- informacije se koriste u svrhu obavljanja nadzora iz prvog podstavka,
- informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu ispunjavanju obveze čuvanja poslovne tajne iz stavka 1.,
- ako informacije potječu iz druge države članice, ne smiju se prosljediti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su ih dostavila i, ovisno o slučaju, samo u svrhu za koju su ta nadležna tijela dala svoju suglasnost.

Države članice dostavljaju Komisiji i ostalim državama članicama nazive tijela vlasti koja smiju primati podatke u skladu s ovim stavkom."

3. U članak 12. Direktive 77/780/EEZ, u članak 16. Direktive 92/49/EEZ, u članak 25. Direktive 93/22/EEZ i u članak 15. Direktive 92/96/EEZ umeće se sljedeći stavak:

„5.b Neovisno o staccima 1. do 4. države članice mogu, radi jačanja stabilnosti i očuvanja integriteta financijskog sustava, dopustiti razmjenu informacija između nadležnih tijela i tijela vlasti ili tijela odgovornih prema zakonu za otkrivanje i istraživanje kršenja propisa kojima se uređuje poslovanje trgovačkih društava.

Države članice koje koriste mogućnost predviđenu u prvom podstavku traže ispunjavanje barem sljedećih uvjeta:

- informacije se koriste u svrhu obavljanja nadzora iz prvog podstavka,
- informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu ispunjavanju obveze čuvanja poslovne tajne iz stavka 1.,
- ako informacije potječu iz druge države članice, ne smiju se prosljediti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su ih dostavila i, ovisno o slučaju, samo u svrhu za koju su ta nadležna tijela dala svoju suglasnost.

Ako u državi članici tijela vlasti ili tijela iz prvog podstavka izvršavaju zadaće otkrivanja ili istraživanja prekršaja uz pomoć posebno kvalificiranih osoba imenovanih u tu svrhu, a koje nisu zaposlene u javnom sektoru, mogućnost razmjene informacija predviđena prvim podstavkom može se proširiti tako da obuhvati i te osobe pod uvjetima navedenim u drugom podstavku.

U svrhu provedbe zadnje alineje drugog podstavka, tijela vlasti ili tijela iz prvog podstavka dostavljaju nadležnim tijelima koja su objavila informacije imena i detaljne podatke o odgovornostima osoba kojima se one šalju.

Države članice dostavljaju Komisiji i ostalim državama članicama nazive tijela vlasti ili tijela koja smiju primati informacije u skladu s ovim stavkom.

Prije 31. prosinca 2000. Komisija sastavlja izvješće o primjeni odredbi ovog stavka."

4. U članku 12. Direktive 77/780/EEZ i u članku 25. Direktive 93/22/EEZ stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:

„6. Ovaj članak ne sprječava nadležno tijelo da:

- središnjim bankama i drugim institucijama sa sličnim funkcijama u svojstvu monetarnih vlasti,
- ovisno o slučaju, ostalim javnim tijelima odgovornima za nadzor platnih sustava,

šalje informacije koje su namijenjene izvršavanju njihovih zadaća, niti sprječava takve institucije i tijela da dostavljaju nadležnim tijelima informacije koje bi im mogle trebati u smislu stavka 4. Informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne iz ovog članka."

5. U članak 16. Direktive 92/49/EEZ i u članak 15. Direktive 92/96/EEZ umeće se sljedeće:

„5.c Države članice mogu odobriti nadležnim tijelima da:

- središnjim bankama i drugim institucijama sa sličnim funkcijama u svojstvu monetarnih vlasti,
- ovisno o slučaju, ostalim javnim tijelima odgovornima za nadzor platnih sustava,

šalju informacije koje su namijenjene izvršavanju njihovih zadaća te mogu odobriti tim institucijama ili tijelima da dostavljaju nadležnim tijelima informacije koje bi im mogle trebati u smislu stavka 4. Informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne iz ovog članka.”

6. Članku 12. Direktive 77/780/EEZ dodaje se sljedeći stavak 8.:

„8. Ovaj članak ne sprječava nadležna tijela da dostavljaju informacije iz stavaka 1. do 4. klirinškoj kući ili drugoj sličnoj instituciji priznatoj prema nacionalnom pravu za pružanje usluga poravnjanja ili namire na nekom od tržišta njihove države članice ako smatraju da je te informacije potrebno dostavljati radi osiguranja ispravnog funkcioniranja tih institucija vezano uz neispunjavanje obveza ili moguće neispunjavanje obveza sudionika na tržištu. Informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne iz stavka 1. Međutim, države članice osiguravaju da se informacije primljene u skladu sa stavkom 2. ne smiju prosljediti u okolnostima iz ovog stavka bez izričitog pristanka nadležnih tijela koja su ih prosljedila.”

7. U članku 50. Direktive 85/611/EEZ stavci 2., 3. i 4. zamjenjuju su sljedećim:

„2. Države članice propisuju da sve osobe koje rade ili koje su radile za nadležna tijela, kao i revizori i stručne osobe koje su dobile nalog od nadležnih tijela, podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne. Ta tajna podrazumijeva da se povjerljive informacije koje su primili tijekom obavljanja svojih zadaća ne smiju otkriti ni jednoj osobi ili tijelu vlasti, osim u sažetom ili općenitom obliku tako da se UCITS-i i društva za upravljanje i depozitari (dalje u tekstu: društva koja doprinose poslovanju UCITS-a) ne mogu pojedinačno identificirati, ne dovodeći u pitanje slučajeve kaznenog prava.

Međutim, u slučaju kada UCITS ili društvo koje doprinosi njegovom poslovanju objavi stečaj ili se prisilno likvidira, povjerljive informacije koje se odnose na treće osobe uključene u pokušaj spašavanja mogu se otkriti u sudskim postupcima koji se bave građanskim ili trgovinskim pitanjima.

3. Stavak 2. ne sprječava nadležna tijela različitih država članica da razmjenjuju informacije u skladu s ovom Direktivom ili drugim direktivama koje se primjenjuju na UCITS-e ili društva koja doprinose njihovom poslovanju. Te informacije podliježu uvjetima čuvanja poslovne tajne iz stavka 2.

4. Države članice mogu sklapati sporazume o suradnji kojima se uređuje razmjena informacija s nadležnim tijelima trećih zemalja samo ako su dostavljene informacije pokrivene jamstvom čuvanja poslovne tajne koje je u najmanju ruku ekvivalentno onome predviđenom u ovom članku.

5. Nadležna tijela koja primaju povjerljive informacije u skladu sa stavcima 2. ili 3. mogu se tim informacijama koristiti samo tijekom izvršavanja svojih zadaća:

- da provjeravaju jesu li ispunjeni uvjeti koji uređuju početak poslovanja UCITS-a ili društava koja doprinose njihovom poslovanju i da olakšaju praćenje obavljanja tog poslovanja, administrativnih i računovodstvenih postupaka i mehanizama unutarnje kontrole,

- da izriču sankcije,

- u žalbama u upravnim postupcima protiv odluka nadležnih tijela, ili

- u sudskim postupcima pokrenutim u skladu s člankom 51. stavkom 2.

6. Stavci 2. i 5. ne isključuju razmjenu informacija:

(a) unutar države članice ako postoje dva nadležna tijela ili više njih; ili

(b) unutar države članice ili između država članica, između nadležnih tijela; i

- tijela vlasti s javnom ovlasti za nadzor kreditnih institucija, investicijskih društava, društava za osiguranje i drugih financijskih organizacija i tijela vlasti odgovornih za nadzor financijskih tržišta,

- tijela uključenih u likvidaciju ili stečaj UCITS-a te društava koja doprinose njihovom poslovanju i ostale slične postupke,

- osoba odgovornih za provođenje zakonom propisane revizije financijskih izvještaja društava za osiguranje, kreditnih institucija, investicijskih društava i drugih financijskih ustanova, prilikom izvršavanja njihove

nadzorne funkcije, i ne isključuju objavljivanje informacija tijelima koja upravljaju sustavima za zaštitu koje su im potrebne za obavljanje njihovih funkcija. Takve informacije podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne iz stavka 2.

7. Neovisno o stavcima 2. do 5., države članice mogu odobriti razmjenu informacija između nadležnih tijela i:

- tijela vlasti odgovornih za nadzor tijela uključenih u likvidaciju i stečaj financijskih društava i druge slične postupke, ili
- tijela vlasti odgovornih za nadzor osoba zaduženih za provođenje zakonom propisane revizije financijskih izvještaja društava za osiguranje, kreditnih ustanova, investicijskih društava i drugih financijskih institucija.

Države članice koje koriste mogućnost predviđenu u prvom podstavku traže ispunjavanje barem sljedećih uvjeta:

- informacije se koriste u svrhu obavljanja nadzora iz prvog podstavka,
- informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu ispunjavanju obveze čuvanja poslovne tajne iz stavka 2.,
- ako informacije potječu iz druge države članice, ne smiju se prosljediti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su ih dostavila i, ovisno o slučaju, samo u svrhu za koju su ta nadležna tijela dala svoju suglasnost.

Države članice dostavljaju Komisiji i ostalim državama članicama nazive tijela vlasti koja smiju primati informacije u skladu s ovim stavkom.

8. Neovisno o stavcima 2. do 5. države članice mogu, radi jačanja stabilnosti i očuvanja integriteta financijskog sustava, dopustiti razmjenu informacija između nadležnih tijela i tijela vlasti ili tijela odgovornih prema zakonu za otkrivanje i istraživanje kršenja propisa kojima se uređuje poslovanje trgovačkih društava.

Države članice koje koriste mogućnost predviđenu u prvom podstavku traže ispunjavanje barem sljedećih uvjeta:

- informacije se koriste u svrhu izvršavanja zadaće iz prvog podstavka,
- informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu ispunjavanju obveze čuvanja poslovne tajne iz stavka 2.,
- ako informacije potječu iz druge države članice, ne smiju se prosljediti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su ih dostavila i, ovisno o slučaju, samo u svrhu za koju su ta nadležna tijela dala svoju suglasnost.

Ako u državi članici tijela vlasti ili tijela iz prvog podstavka izvršavaju zadaće otkrivanja ili istraživanja prekršaja uz pomoć posebno kvalificiranih osoba imenovanih u tu svrhu, a koje nisu zaposlene u javnom sektoru, mogućnost razmjene informacija predviđena prvim podstavkom može se proširiti tako da obuhvati i te osobe pod uvjetima navedenima u drugom podstavku.

U svrhu provedbe zadnje alineje drugog podstavka, tijela vlasti ili tijela iz prvog podstavka dostavljaju nadležnim tijelima koja su objavila informacije imena i detaljne podatke o odgovornostima osoba kojima se one šalju.

Države članice dostavljaju Komisiji i ostalim državama članicama nazive tijela vlasti ili tijela koja smiju primati informacije u skladu s ovim stavkom.

Prije 31. prosinca 2000. Komisija sastavlja izvješće o primjeni ovog stavka.

9. Ovaj članak ne sprječava nadležno tijelo da središnjim bankama i drugim institucijama sa sličnim funkcijama u svojstvu monetarnih vlasti šalje informacije koje su namijenjene izvršavanju njihovih zadaća, niti sprječava takve institucije ili tijela da dostavljaju nadležnim tijelima informacije koje bi im mogle trebati u smislu stavka 5. Informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne iz ovog članka.

10. Ovaj članak ne sprječava nadležna tijela da dostavljaju informacije iz stavaka 2. do 5. klirinškoj kući ili drugoj sličnoj instituciji priznatoj prema nacionalnom pravu za pružanje usluga poravnanja i namire na nekom od tržišta njihove države članice ako smatraju da je te informacije potrebno dostavljati radi osiguranja ispravnog funkcioniranja tih institucija vezano uz neispunjavanje obveza ili moguće neispunjavanje obveza sudionika na tržištu. Informacije koje se primaju u tom kontekstu podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne iz stavka 2. Međutim, države članice osiguravaju da se informacije primljene u skladu sa stavkom 3. ne smiju prosljediti u okolnostima iz ovog stavka bez izričitog pristanka nadležnih tijela koja su ih prosljedila.

11. Osim toga, neovisno o odredbama iz stavaka 2. i 5., države članice mogu, na temelju zakonom propisanih odredbi, dopustiti objavljivanje određenih informacije drugim odjelima svoje središnje državne uprave odgovornima za zakonodavstvo vezano uz nadzor UCITS-a i društava koja

doprinosu njihovom poslovanju, kreditnih institucija, financijskih institucija, investicijskih društava i društava za osiguranje te inspektorima koji su dobili nalog od tih odjela.

Međutim, takva se objavljivanja mogu vršiti samo kada je to potrebno radi bonitetnog nadzora.

Države članice osiguravaju međutim da se informacije primljene u skladu sa stavcima 3. i 6. nikada ne smiju prosljeđivati u okolnostima iz ovog stavka osim uz izričitu suglasnost nadležnih tijela koja su informacije dostavila."

Članak 5.

Sljedeći se tekst dodaje:

- u Direktivu 77/780/EEZ kao članak 12.a,
- u Direktivu 92/49/EEZ kao članak 16.a,
- u Direktivu 92/96/EEZ kao članak 15.a,
- u Direktivu 93/22/EEZ kao članak 25.a,
- i u Direktivu 85/611/EEZ kao članak 50.a,

te glasi:

„1. Države članice osiguravaju barem:

- (a) da je svaka osoba koja je ovlaštena u smislu Direktive 84/253/EEZ (*) i koja vrši u financijskom društvu zadaću opisanu u članku 51. Direktive 78/660/EEZ (**), članku 37. Direktive 83/349/EEZ ili članku 31. Direktive 85/611/EEZ ili bilo koju drugu zakonom propisanu zadaću dužna bez odgode izvještavati nadležna tijela o svim činjenicama ili odlukama koje se odnose na to društvo, a o kojima je dobila saznanja prilikom izvršavanja te zadaće i koje bi mogle:

- predstavljati kršenje materijalnih odredbi zakona i drugih propisa kojima se propisuju uvjeti izdavanja odobrenja za rad ili koji posebno uređuju obavljanje djelatnosti financijskih društava, ili
- utjecati na kontinuirano poslovanje financijskog društva, ili
- dovesti do odbijanja potvrđivanja financijskih izvještaja ili do izražavanja mišljenja s ogradom;

- (b) da je ta osoba isto tako dužna podnijeti izvješće o svakoj činjenici i odluci o kojoj dobije saznanja prilikom izvršavanja zadaće kako je navedeno pod (a) u društvu koje je usko povezano na temelju odnosa kontrole s financijskim društvom u kojem vrši gore spomenutu zadaću.

2. Objavljivanje u dobroj vjeri nadležnim tijelima od strane ovlaštenih osoba u smislu Direktive 84/253/EEZ bilo koje činjenice ili odluke iz stavka 1. ne predstavlja kršenje ograničenja o objavljivanju informacija koje je definirano ugovorom ili zakonima ili drugim propisima i te osobe ne podliježu odgovornosti bilo koje vrste.

(*) SL L 126, 12.5.1984., str. 20.

(**) SL L 222, 14.8.1978., str. 11. Direktiva kako je zadnje izmijenjena Direktivom 90/605/EEZ (SL L 317, 16.11.1990., str. 60.)."

Članak 6.

1. Države članice do 18. srpnja 1996. donose zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom. One o tome odmah obavješćuju Komisiju.

Kada države članice donose ove mjere, te mjere prilikom njihove službene objave sadržavaju uputu na ovu Direktivu ili se uz njih navodi takva uputa. Načine tog upućivanja određuju države članice.

2. Države članice dostavljaju Komisiji tekstove glavnih odredaba nacionalnog prava koje budu donijele u području na koje se odnosi ova Direktiva.

Članak 7.

Ova je Direktiva upućena državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 29. lipnja 1995.

Za Europski parlament
Predsjednik
K. HÄNSCH

Za Vijeće
Predsjednik
M. BARNIER