

Bosna i Hercegovina
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
S A R A J E V O

Na osnovu člana 128. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH“, br. 23/17 i 103/21), direktor Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine donosi

I N S T R U K C I J U
za popunjavanje obrazaca iz Pravilnika o izvještajima posrednika u osiguranju

I OPĆE ODREDBE

Član 1.

(Predmet)

Ovom Instrukcijom propisuje se način popunjavanja obrazaca propisanih Pravilnikom o izvještajima posrednika u osiguranju ("Službene novine Federacije BiH", broj 106/18) i Pravilnikom o statističkim standardima i oblicima finansijskog izvještavanja u osiguranju ("Službene novine Federacije BiH", br. 95/19 i 88/20).

Član 2.

(Dužnosti obveznika izvještavanja)

Posrednici u osiguranju sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija BiH) i posrednici u osiguranju iz Republike Srpske koji posluju u Federaciji BiH dužni su voditi i obrađivati podatke, te dostavljati statističke i finansijske izvještaje propisane podzakonskim aktima Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija za nadzor).

II STATISTIČKI IZVJEŠTAJI

Član 3.

(Način popunjavanja statističkih obrazaca)

(1) Obrazac POS1-PG-F – Premija osiguranja

Popunjava se za izvještajni period 01.01.–30.06. (polugodišnje) i 01.01.–31.12. (godišnje), i to na sljedeći način:

FBiH Kolona 3, RS Kolona 8 – Broj polica

Neživot– predstavlja broj preuzetih vrsta rizika u neživotnim osiguranjima u skladu sa Odlukom o rasporedu vrsta rizika po grupama i vrstama osiguranja („Službene novine Federacije BiH“, broj 82/17);

Život– predstavlja broj preuzetih vrsta rizika u životnim osiguranjima za sve aktivne police u skladu sa Odlukom o rasporedu vrsta rizika po grupama i vrstama osiguranja.

FBiH Kolona 4, RS Kolona 9 – Premija

Neživot– obračunata bruto premija neživotnih osiguranja je iznos policirane premije u tekućem obračunskom periodu na period najduže do godinu dana bez obzira da li se iznos odnosi u cjelosti ili djelimično na naredni obračunski period;

Život– obračunata bruto premija životnih osiguranja koja uključuje sve iznose premija koji su naplaćeni do kraja obračunskog perioda (stvarno naplaćena premija uključujući naplaćeni dio

djelimično naplaćenih rata), bez obzira da li se ti iznosi u cijelosti ili djelimično odnose na kasniji obračunski period ili periode, dospjele djelimično naplaćene rate mogu se smatrati naplaćenim ukoliko je naplaćeno najmanje 50% rate.

FBiH Kolona 5, RS Kolona 10 – Naplaćena premija

Neživot – iznos premije koji je naplaćen u izvještajnom periodu bez obzira na datum izdavanja police osiguranja;

Život – obračunata bruto premija životnih osiguranja koja uključuje sve iznose premija koji su naplaćeni do kraja obračunskog perioda (stvarno naplaćena premija uključujući naplaćeni dio djelimično naplaćenih rata), bez obzira da li se ti iznosi u cijelosti ili djelimično odnose na kasniji obračunski period ili periode, dospjele djelimično naplaćene rate mogu se smatrati naplaćenim ukoliko je naplaćeno najmanje 50% rate.

FBiH Kolona 6, RS Kolona 11 – Procenat ugovorene provizije

Neživot – postotak (%) provizije iz zaključenog ugovora sa društvom za osiguranje za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju po vrstama neživotnih osiguranja;

Život – postotak (%) provizije iz zaključenog ugovora sa društvom za osiguranje za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju za životna osiguranja.

FBiH Kolona 7, RS Kolona 12 – Provizija

Neživot – iznos provizije koji je posrednik u osiguranju fakturisao društvu za osiguranje u izvještajnom periodu po vrstama neživotnih osiguranja;

Život – iznos provizije koji je posrednik u osiguranju fakturisao društvu za osiguranje u izvještajnom periodu po vrstama životnih osiguranja.

(2) Obrazac POS2-PG-F – Pregled ugovora/aneksa

Popunjava se za period 01.01.–30.06. (polugodišnje) i 01.01.–31.12. (godišnje), i to na sljedeći način:

Unose se podaci za sve ugovore/aneke koji su bili na snazi u navedenom izvještajnom periodu (jedno društvo za osiguranje se može pojaviti više puta ukoliko je imalo aktivan ugovor i aneks u izvještajnom periodu).

Kolona 2 – Naziv društva sa kojim je zaključen ugovor/aneks

Puni naziv i sjedište društva za osiguranje sa kojim je zaključen ugovor/aneks o posredovanju/zastupanju u osiguranju.

Kolona 3 – Broj ugovora/aneksa

Broj ugovora/aneksa zaključenog sa društvom za osiguranje.

Kolona 4 – Datum zaključenja

Datum zaključenja ugovora/aneksa između posrednika i društva za osiguranje.

Kolona 5 – Trajanje ugovora/aneksa od

Datum početka trajanja ugovora/aneksa.

Kolona 6 – Trajanje ugovora/aneksa do

Datum prestanka trajanja ugovora/aneksa.

(3) Obrazac POS1-G-F – Opći podaci o posredniku u osiguranju

Popunjava se na dan 31.12. za godinu izvještajnog perioda, i to na sljedeći način:

Red 1 – Naziv

Predstavlja naziv posrednika pod kojim je isti registrovan, odnosno koji je naveden u Registrima posrednika koji vodi Agencija za nadzor.

Red 2 – Adresa

Adresa posrednika u osiguranju koja mora biti identična adresi s kojom je posrednik u osiguranju upisan u registre koje vodi Agencija za nadzor.

Red 3 – Telefon/faks i Red 4 – E-mail adresa

Obrt za zastupanje u osiguranju, društvo za zastupanje i brokersko društvo u osiguranju upisuju telefon/faks, odnosno e-mail adresu koju koriste u redovnom poslovanju.

Javno preduzeće poštanski operater, odnosno banka navode telefon/faks, te e-mail osobe koja je ovlaštena da vodi organizacioni dio za zastupanje u osiguranju unutar javnog preduzeća poštanskog operatera, odnosno banke kao zastupnika u osiguranju.

Red 5 – Identifikacijski broj

ID posrednika u osiguranju predstavlja identifikacioni broj dodjeljen prilikom registracije, sastoji se od trinaest cifara.

Red 6 – PDV broj

Obrt za zastupanje u osiguranju ne popunjava navedeni red.

Društvo za zastupanje u osiguranju, brokersko društvo u osiguranju te javno preduzeće poštanski operater i banka kao zastupnici u osiguranju upisuju dodijeljeni PDV broj.

Red 7 – Rješenje o registraciji br.

Broj i datum rješenja Agencije za nadzor koje je na dan izvještaja na snazi.

Red 8 – Direktor/odgovorna osoba

Ime i prezime vlasnika obrta za zastupanje u osiguranju, direktora društva za zastupanje u osiguranju, direktora brokerskog društva u osiguranju, te ime i prezime osobe koja je ovlaštena da vodi organizacioni dio za zastupanje u osiguranju unutar javnog preduzeća poštanskog operatera, odnosno banke kao zastupnika u osiguranju.

Red 9 – Ukupan broj uposlenika

Obrt za zastupanje u osiguranju, društvo za zastupanje u osiguranju, brokersko društvo u osiguranju i javno preduzeće poštanski operater, odnosno banka navode ukupan broj uposlenika unutar istih.

Društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju iz Republike Srpske sa podružnicom u Federaciji BiH navode ukupan broj uposlenika unutar podružnice u Federaciji BiH.

Red 10 – Uposlenici koji rade na poslovima pribave (ukupan broj)

Obrt za zastupanje u osiguranju, društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju navode ukupan broj uposlenika koji rade na poslovima pribave osiguranja.

Društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju iz Republike Srpske sa podružnicom u Federaciji BiH navode ukupan broj uposlenika unutar podružnice u Federaciji BiH, a koji rade na poslovima pribave osiguranja.

Javno preduzeće poštanski operater odnosno banka kao zastupnici u osiguranju upisuju broj uposlenika koji rade na poslovima pribave osiguranja unutar organizacionog dijela za zastupanje u osiguranju.

Red 11 – Podružnice (ukupan broj)

Obrt za zastupanje, društvo za zastupanje u osiguranju, brokersko društvo u osiguranju upisuju ukupan broj podružnica u kojima obavljaju djelatnost posredovanja u osiguranju izvan mjesta sjedišta.

Javno preduzeće poštanski operater i banka kao zastupnik u isključivo navode podružnice u kojima se obavljaju poslovi zastupanja u osiguranju.

Red 12 – Godina prve registracije

Godina prvog upisa u registre koje vodi Agencija za nadzor.

(4) Obrazac POS2-G-F – Pregled uposlenika na poslovima posredovanja u osiguranju

Popunjava se za period 01.01.-31.12. (godišnje) na sljedeći način:

Kolona 2 - Ime i prezime uposlenika

Ime i prezime uposlenika u pravnim i fizičkim licima koji su u navedenom izvještajnom periodu obavljali poslove posredovanja u osiguranju.

Kolona 3 – Angažovan od dana

Za vlasnika obrta, lice ovlašteno u pravnom licu (društvo za zastupanje, brokersko društvo u osiguranju) i uposlenike javnog poštanskog operatera, odnosno banke koji se upisuju u registar fizičkih lica zastupnika u osiguranju, unosi se datum upisa u registar koji vodi Agencija za nadzor.

Za uposlenike obrta, uposlenike društva za zastupanje u osiguranju, brokerskog društva u osiguranju sa sjedištem u Federaciji BiH i društva za zastupanje u osiguranju ili brokerskog društva iz Republike Srpske koje posluje u Federaciji BiH unosi se datum od kada je isti angažiran na poslovima posredovanja u osiguranju temeljem ugovora o radu.

Kolona 4 – Angažovan do dana

Za vlasnika obrta, lice ovlašteno u pravnom licu (društvo za zastupanje, brokersko društvo u osiguranju) i uposlenike javnog poštanskog operatera, odnosno banke koji se upisuju u registar fizičkih lica zastupnika u osiguranju, unosi se datum do kojeg važi rješenje Agencije za nadzor.

Za uposlenike obrta, uposlenike društva za zastupanje u osiguranju, brokerskog društva u osiguranju sa sjedištem u Federaciji BiH i društva za zastupanje u osiguranju ili brokerskog društva iz Republike Srpske koje posluje u Federaciji BiH unosi se datum do kada je isti angažiran na poslovima posredovanja u osiguranju temeljem ugovora o radu.

Kolona 5 – Mjesto rada

Mjesto gdje se obavlja djelatnost, i to:

Za vlasnika obrta unosi se mjesto upisano u rješenju nadležnog općinskog organa; za lice ovlašteno u pravnom licu (društvo za zastupanje i brokersko društvo u osiguranju) unosi se sjedište prema rješenju upisanom u sudski registar.

Za uposlenike obrta upisuje se mjesto sjedišta obrta, za uposlenike društva za zastupanje u osiguranju, brokerskog društva u osiguranju sa sjedištem u Federaciji BiH i društva iz Republike Srpske koje posluje u Federaciji Bosne i Hercegovine upisuje se mjesto sjedišta društva.

Za uposlenike posrednika koji obavljaju poslove posredovanja izvan sjedišta posrednika, kao mjesto rada unosi se poslovno područje u kojem uposlenik obavlja poslove (podružnica i sl.).

Kolona 6 - Broj rješenja Agencije

Za vlasnika obrta, lice ovlašteno u pravnom licu i uposlenike javnog poštanskog operatera, odnosno banka unosi se broj aktuelnog rješenja o upisu ili ostajanju na snazi upisa u registar fizičkih lica zastupnika u osiguranju koji vodi Agencija za nadzor.

Za uposlenike obrta, društva za zastupanje u osiguranju, brokerskog društva u osiguranju sa sjedištem u Federaciji BiH unosi se broj i datum Uvjerenja o položenom stručnom ispitu.

Za uposlenike društva za zastupanje u osiguranju, brokerskog društva u osiguranju sa sjedištem u Federaciji BiH sa podružnicama u Republici Srpskoj i uposlenike društava iz Republike Srpske koja posluju u Federaciji BiH unosi se broj uvjerenja/rješenja Agencije za nadzor ili Agencije za osiguranje Republike Srpske.

(5) Obrazac POS3-G-F - Izvještaj o ostvarenim prihodima i rashodima poslova posredovanja

Popunjava se za period 01.01.-31.12. (godišnje) na sljedeći način:

Društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju iz Republike Srpske koja koje posluje u Federaciji BiH iskazuje podatke koji se odnose isključivo na poslovanje podružnice u Federaciji BiH.

Javno preduzeće poštanski operater i banka unose podatke koji se odnose na organizacioni dio za zastupanje u osiguranju unutar javnog preduzeća poštanskog operatera, odnosno banke kao zastupnika u osiguranju.

Obrt za zastupanje u osiguranju, društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju unose podatke koji se odnose na poslove zastupanja na nivou obrta, društva za zastupanje u osiguranju i brokerskog društva u osiguranju.

(5a) Prihodi

Redni broj 1 - Prihod po osnovu provizije za izdate police neživotnih osiguranja

Prihod na osnovu faktura za proviziju obračunatu u skladu sa ugovorom o posredovanju za izdate police neživotnih osiguranja.

Redni broj 2 - Prihod po osnovu provizije za izdate police životnih osiguranja

Prihod na osnovu faktura za proviziju obračunatu u skladu sa ugovorom o posredovanju za izdate police životnih osiguranja.

Redni broj 3 - Ostali prihodi nastali po osnovu posredovanja u osiguranju

Iznos drugih prihoda nastalih po osnovu poslova posredovanja u osiguranju.

(5b) Rashodi

Redni broj 1 - Troškovi plata i naknade zaposlenim angažovanim na poslovima posredovanja u osiguranju

Trošak plate i naknade zaposlenika na poslovima posredovanja u osiguranju.

Javno preduzeće poštanski operater i banka unose troškove plate i naknade zaposlenika na poslovima posredovanja direktno ili raspoređen prema internom aktu u kojem je definisan ključ za distribuciju/obračun .

Redni broj 2 - Ostali troškovi nastali po osnovu poslova posredovanja u osiguranju

Iznos ostalih rashoda nastalih po osnovu poslova posredovanja u osiguranju.

II FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Član 4.

(Način popunjavanja finansijskih obrazaca)

(1) Obrazac POS1F-G-F - Bilans stanja i Obrazac POS2F-G-F - Bilans uspjeha

Društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju sa sjedištem u Federaciji BiH i društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju iz Republike Srpske koje posluje u Federaciji BiH dužno je Agenciji za nadzor dostavljati finansijske izvještaje na obrascima „Obrazac POS1F-G-F - Bilans stanja“ i „Obrazac POS2F-G-F - Bilans uspjeha“.

Društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju iz Republike Srpske koje posluje u Federaciji BiH iskazuje bilansne pozicije koje se odnose isključivo na poslovanje podružnice u Federaciji BiH.

(2) Obrazac POS3F-G-F-Bruto bilans

Društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju sa sjedištem u Federaciji BiH i društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju iz Republike Srpske koje posluje u Federaciji BiH dužno je dostavljati bruto bilans s minimalnim sadržajem kolona: početno stanje (duguje, potražuje), promet u tekućem obračunskom periodu (duguje, potražuje), saldo (duguje, potražuje).

Potrebno je u potpunosti popuniti sve kolone (uključujući i AOP) i dostaviti pregled svih konta glavne knjige uz analitičku razradu na minimalno četiri cifre.

Društvo za zastupanje u osiguranju i brokersko društvo u osiguranju iz Republike Srpske koje posluje u Federaciji BiH iskazuje bilansne pozicije koje se odnose isključivo na poslovanje podružnice u Federaciji BiH.

III ZAVRŠNE ODREDBE

Član 5.

(Početak primjene)

Posrednici sa sjedištem u Federaciji BiH i posrednici u osiguranju iz Republike Srpske koji posluju u Federaciji BiH dužni su obrasce iz čl. 3. i 4. ove Instrukcije, koji se dostavljaju polugodišnje i godišnje, popunjavati u skladu s čl. 3. i 4. ove Instrukcije počev od izvještaja koji se dostavljaju za period 01.01.-31.12.2021. godine.

Član 6.

(Stupanje na snagu)

Ova Instrukcija stupa na snagu danom donošenja i objavit će se na službenoj stranici Agencije za nadzor (www.nados.ba).

Broj: 01-04.4-059-3289-1/21

Sarajevo, 07.02.2022. godine

