

OPĆI UVJETI POSLOVANJA za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju

Izdavatelj ovih Općih uvjeta poslovanja za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju (dalje u tekstu: Opći uvjeti poslovanja) je P & T RIZIK d.o.o. za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju, Avenija Većeslava Holjevca 40, 10000 Zagreb, OIB: 07505454415 (dalje u tekstu: Broker), upisan kod Trgovačkog suda u Zagrebu rješenjem poslovni broj Tt-19/33179-2 od 03. listopada 2019. godine. Podaci provjerljivi u sudskom registru (www.sudreg.pravosudje.hr).

Nadležno tijelo za nadzor poslovanja Brokera je Hrvatska agencija za nadzor financijskih institucija (dalje u tekstu: HANFA). Rješenjem od 26.09.2019. godine KLASA UP/I 974-03/19-01/67, Ur. Broj 326-01-30-31-19-4, HANFA je izdala Brokeru dozvolu za obavljanje djelatnosti distribucije osiguranja i reosiguranja. Broker je upisan u Registar Društava za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju koji se vodi kod HANFA-e.

UVOD

Ovi Opći uvjeti poslovanja propisuju uvjete pružanja usluga Brokera u distribuciji osiguranja i reosiguranja, te se primjenjuju na poslovni odnos između Brokera i Klijenta.

Ovim Općim uvjetima poslovanja dopunjuju se eventualni posebni sporazumi koje su Broker i Klijent suglasno utvrdili u pisanom obliku. U slučaju neslaganja odredbi ovih Općih uvjeta poslovanja s odredbama posebnog sporazuma, primijenit će se odredbe posebnog sporazuma.

Sve izmjene Općih uvjeta poslovanja Broker će učiniti dostupnima Klijentu u pisanom obliku i na stranici www.pt-rizik.hr . Klijent prihvaća izmjene ako Brokeru, u roku od 30 dana od dana kada su mu izmjene postale dostupne, ne primi njegov pisani prigovor protiv izmjene pojedinih odredbi Općih uvjeta poslovanja.

POJMOVNIK

Izrazi koji se koriste u ovim Općim uvjetima poslovanja, a imaju rodno značenje koriste se neutralno i odnose se jednako na muški i ženski spol, osim ako iz smisla pojedine odredbe ne proizlazi drukčije.

Pojedini pojmovi upotrijebljeni u ovim Općim uvjetima poslovanja imaju sljedeće značenje:

1. »*distribucija osiguranja*« je djelatnost predlaganja i sklapanja ugovora o osiguranju, savjetovanja o ugovorima o osiguranju ili obavljanja drugih pripremnih radnji za sklapanje ugovora o osiguranju, ili sklapanja takvih ugovora, ili pružanja

pomoći pri upravljanju takvim ugovorima i njihovu izvršavanju, posebice u slučaju rješavanja odštetnog zahtjeva, uključujući pružanje informacija o jednom ili više ugovora o osiguranju u

skladu s kriterijima koje odabiru stranke putem internetske stranice ili nekog drugog medija i sastavljanje rang-liste proizvoda osiguranja, uključujući i usporedbu cijena i proizvoda ili popust na cijenu ugovora o osiguranju, ako stranka može izravno ili neizravno sklopiti ugovor o osiguranju na internetskoj stranici ili drugom mediju. Poslovi distribucije osiguranja ne uključuju pružanje pravnih ili poreznih savjeta, niti ispitivanja i procjene vezane uz sigurnost ili sve potencijalne opasnosti i prijetnje poslovanju Klijenta

2. »*distribucija reosiguranja*« je aktivnost savjetovanja, predlaganja ili provođenja drugih poslova u pripremi sklapanja ugovora o reosiguranju, sklapanje tih ugovora ili pomoć u upravljanju tim ugovorima i njihovoj provedbi, posebice u slučaju odštetnih zahtjeva, uključujući i kada ih obavlja društvo za reosiguranje bez intervencije posrednika u reosiguranju

3. »*klijent*« je pravna ili fizička osoba koja kao nalogodavac / opunomoćitelj izdaje ovlaštenje Brokeru za poslove distribucije osiguranja i reosiguranja

4. »*broker*« je pravna osoba, odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja po nalogu Klijenta obavlja poslove distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja i upisana je u registar HANFA-e na temelju dozvole za obavljanje poslova distribucije osiguranja i reosiguranja

5. »*ovlaštenje za distribuciju*« je pisana isprava kojom Klijent opunomoćuje Brokera za poslove distribucije u osiguranju i reosiguranju sukladno njegovim zahtjevima i potrebama u svrhu sklapanja ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju i drugih poslova vezanih za osiguranje

6. »*nalog za distribuciju*« je jasna i pravovremena instrukcija koju Klijent daje Brokeru za izvršenje jednog ili više poslova distribucije osiguranja i reosiguranja.

PRAVA I OBVEZE BROKERA

Usluge Brokera

Broker pruža Klijentu usluge koje su sporazumno utvrđene u pisanom obliku, a odnose se na:

- Poslove distribucije osiguranja i reosiguranja
- Poslove nuđenja udjela investicijskih fondova, te poslove ponude mirovinskih programa dobrovoljnih mirovinskih fondova i mirovinskih osiguravajućih društava.

Provizija Brokera

Pravo na naknadu za svoj trud, odnosno pružene usluge Broker naplaćuje u obliku provizije od društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje s kojim je osiguranje sklopljeno i to u visini utvrđenoj ugovorom o poslovnoj suradnji s predmetnim društvom za osiguranje, odnosno reosiguranje.

Broker nema pravo od Klijenta zahtijevati plaćanje provizije ili kakvu drugu naplatu, osim ako drugačije nije izričito pisano ugovoreno s Klijentom.

Broker pravo na proviziju stječe početkom važenja ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju, osim ako drugačije nije ugovoreno.

U slučaju prijevremenog prestanka važenja ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju Broker nije dužan izvršiti povrat provizije, kao niti njezina dijela.

Obveze Brokera

Broker je dužan obavljati poslove distribucije osiguranja i reosiguranja u skladu s pozitivnim pravnim propisima i pravilima struke, štiteći pritom interese Klijenta, obavljati poslove pribavljanja ponuda za poslove osiguranja i reosiguranja, izrade odgovarajuće analize rizika i informiranja Klijenta, sve prema uputama i u okviru zahtjeva Klijenta.

Broker će u ime Klijenta obavljati i poslove predlaganja i savjetovanja, kao i druge radnje potrebne za sklapanje ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju, odnosno za izvršavanje prava i obveza iz ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju, a posebno će pružati pomoć pri rješavanju odštetnih zahtjeva, te poduzimati ostale poslove Brokera utvrđene važećim propisima.

Radi ispunjavanja ovih obveza Broker će obavijestiti društva za osiguranje i/ili reosiguranje o traženju ponude Klijenta, načiniti odgovarajuću analizu rizika i informirati Klijenta, pisano obrazložiti svoj prijedlog izbora društva za osiguranje i/ili reosiguranje, provjeriti sadržaj ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju, uručiti Klijentu ugovore o osiguranju i/ili reosiguranju što je prije moguće, pružati pomoć Klijentu pri izvršavanju prava i obveza iz ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju za vrijeme njegova trajanja i to i prije i nakon nastupanja osiguranog slučaja te se ponajprije brinuti da Klijent poduzme sve pravne radnje koje su bitne za očuvanje, odnosno realizaciju prava na temelju ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju u rokovima određenim za poduzimanje tih pravnih radnji, stalno provjeravati ugovore o osiguranju i/ili reosiguranju, izraditi prijedloge za izmjenu ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju radi što bolje zaštite Klijenta kada je to potrebno.

Odgovornost Brokera

Pri ispunjavanju svojih obveza prema Klijentu, Broker će postupati s pažnjom i vještinom koje se razumno mogu očekivati.

U okvirima djelatnosti distribucije osiguranja i reosiguranja Broker procjenjuje financijsku sposobnost društva za osiguranje i/ili reosiguranje koje predlaže Klijentu, koristeći se pritom javno dostupnim podacima o njihovom poslovanju, što može uključivati i informacije koje pružaju respektabilna društva za utvrđivanje boniteta.

Broker ne zastupa, niti pruža jamstva ili garancije vezane uz solventnost, likvidnost ili mogućnost bilo kojeg društva za osiguranje i/ili reosiguranje da uredno izvršava obveze iz ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju.

Broker ne odgovara za eventualne štete koje nastupe zbog ili u vezi s:

- Djelovanjem više sile, nemira, rata, prirodne nepogode ili drugih događaja na koje nema utjecaja, a kao što su primjerice, ali ne i isključivo: štrajk, lock-out, poteškoće u prometu, izmijenjene okolnosti, kao i kada Broker, iz važnih razloga na određeno vrijeme, obustavi ili ograniči pojedinu svoju djelatnost;

- Namjernim ili nenamjernim propustom Klijenta da dā točne i potpune informacije potrebne za procjenu rizika kako prilikom ugovaranja osiguranja i/ili reosiguranja, tako i prilikom ostvarivanja prava iz ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju;
- Propustom Klijenta da pravovremeno dostavi tražene podatke, informaciju ili suglasnost potrebne za ugovaranje osiguranja i/ili reosiguranja, kao i realizaciju prava iz ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju;
- Broker nije odgovoran za nedostatke programa osiguranja ili obavljanja drugih brokerskih obveza kod kojih nije bilo razumnog roka za pregled i analizu rizika, te davanje preporuka;
- Propustom Klijenta u podnošenju pravovremenog i preciznog naloga za distribuciju;
- Propustom Klijenta da postupa sukladno savjetima i uputama Brokera;
- Neispunjavanja ili nepravovremenog ispunjenja obveza, nemara ili nedostatka pažnje od strane bilo koje druge osobe.

Radnjama, odnosno propustima Klijenta, u smislu prethodnih odredba, imaju se smatrati i radnje drugih osoba koje djeluju po njegovom nalogu.

Odgovornost Brokera za štete koje mogu proizaći iz poslovnog odnosa s Klijentom ograničena je, u mjeri dopuštеноj zakonom, na iznos od 1.250.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke koji se primjenjuje zadnjeg dana listopada prethodne godine po svakom odštetnom zahtjevu i ukupno 1.850.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke koji se primjenjuje zadnjeg dana listopada prethodne godine za sve odštetne zahtjeve u jednoj godini, osim ako drugačije nije izričito pisano ugovoreno.

PRAVA I OBVEZE KLIJENTA

Obveze Klijenta

Klijent je dužan u svom odnosu s Brokerom postupati u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, te s pažnjom dobrog gospodarstvenika.

Informiranje Brokera

Radi redovitog i nesmetanog odvijanja poslovnog odnosa, potrebno je da Klijent:

- Prilikom ugovaranja, odnosno obnove osiguranja i/ili reosiguranja, pravovremeno pruži Brokeru sve informacije i činjenice koje su mu bile poznate, ili nisu mogle ostati nepoznate, a značajne su za procjenu rizika, te da ga, bez odgađanja, obavijesti o svakoj promjeni okolnosti koja može biti značajna za procjenu rizika (bilo da se radi o njegovom povećanju ili smanjenju i to neovisno o tome da li je do promjene došlo postupkom Klijenta ili bez njegova sudjelovanja). Za vrijeme poslovnog odnosa s Posrednikom, Klijent je obavezan Posredniku pružiti sve relevantne informacije koje su značajne za ocjenu rizika, a koje su mu poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate

kako tijekom pripreme za sklapanje / obnovu osiguranja, tako i za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju;

- Bez odgađanja obavijesti Brokera o činjenici nastupa štetnog događaja, te po učinjenoj obavijesti Brokeru pruži informacije o okolnostima i posljedicama navedenog događaja;
- Pravovremeno dostavi Brokeru nalog za distribuciju koji mora sadržavati precizne informacije i instrukcije za postupanje.

Ako Klijent nije siguran u značaj pojedinih informacija i činjenica iz prethodnih odredaba, potrebno je da se bez odgađanja, obrati Brokeru za savjet.

Provjera i prigovor na dostavljenu dokumentaciju

Klijent je dužan pažljivo pregledati police osiguranja i druge dokumente u svezi s osiguranjem ili/i reosiguranjem zaprimljene od Brokera, te utvrditi odgovara li dostavljena dokumentacija njegovim zahtjevima i potrebama. U slučaju da polica osiguranja i drugi zaprimljeni dokumenti ne odgovaraju potrebama Klijenta ili je na istim dokumentima učinjena kakva omaška, Klijent ima pravo uložiti prigovor Brokeru u roku od 5 dana računajući od dana zaprimanja dokumentacije. U slučaju izostanka prigovora u roku od 5 dana, smatrat će se da je dostavljeni dokument i/ili polica u skladu s zahtjevima i potrebama Klijenta.

Ukoliko Klijent ne postupi u skladu s prethodnim odredbama, Broker nije odgovaran za nastup eventualnih štetnih posljedica.

ČUVANJE POVJERLJIVIH INFORMACIJA I OSOBNIH PODATAKA

Broker će informacije i podatke o Klijentu s kojima raspolaže tretirati kao povjerljive.

Sve povjerljive informacije kojima raspolaže, Broker će čuvati kao poslovnu tajnu, te će ih koristiti samo u svrhu pružanja svojih usluga predmetnom Klijentu, i to u mjeri koja je neophodna za obavljanje poslova distribucije osiguranja i reosiguranja.

Prikupljanje, čuvanje, prenošenje i korištenje osobnih podataka propisano je Brokerovom Obavijesti o privatnosti, dostupnom na www.pt-rizik.hr.

Broker nije dužan čuvati povjerljive informacije tajnima uz izričitu pisanu suglasnost Klijenta, kad je otkrivanje informacija neophodno za ispunjenje obveza Brokera prema tijelima javne vlasti i regulatora ili kada se radi o javno dostupnim informacijama koje su takvima postale bez krivnje Brokera.

Svi podaci i dokumenti koje je za Klijenta pripremio Broker prilikom distribucije osiguranja i reosiguranja (uključujući, a ne ograničavajući se na: analizu rizika, pregled ponuda s preporukama i sl.) ostaju u vlasništvu Brokera, te Klijent u odnosu na zaprimljene podatke i dokumente ne stječe nikakva prava u vezi s tim podacima ili dokumentima, osim uz izričitu pisanu suglasnost Brokera.

U slučaju korištenja zaprimljenih podataka ili dokumenata bez izričite suglasnosti Brokera, Klijent je dužan naknaditi Brokeru cjelokupnu štetu koja je nastala uslijed takvog postupanja.

U slučaju da suradnja s Klijentom i/ili realizacija ugovora o osiguranju i/ili reosiguranju posredovanjem Brokera izostane, svi podaci i dokumenti razmijenjeni između Klijenta i Brokera smatraju se strogo povjerljivima i na njih se primjenjuju prethodne odredbe.

POSLOVNA KOMUNIKACIJA

Broker i Klijent su suglasni da kao preferirano sredstvo međusobne pisane komunikacije, u smislu odredbi ovih Općih uvjeta poslovanja, koristi elektronička poštu, uz koju će, prema potrebi, priložiti i dodatne elektronske podatke / dokumente, na način da je uvijek moguće utvrditi identitet pošiljatelja.

Broker i Klijent prihvaćaju pravnu valjanost komunikacije elektroničkim putem kako je opisano u prethodnoj odredbi, te se u slučaju eventualnog spora odriču prava na pobijanje pravne valjanosti ovakve poslovne komunikacije.

Prethodne odredbe ovih Općih uvjeta poslovanja odnose se i na druge oblike međusobne pisane komunikacije kada nije moguće korištenje elektroničke pošte.

ZAVRŠNE ODREDBE

Ovlaštenje za distribuciju traje neodređeno vrijeme do pisanog opoziva, osim ako drugačije izričito nije ugovoreno.

Otkazni rok je 30 dana, računajući od dana primitka pisanog opoziva jedne od ugovornih strana, osim ako drugačije nije izričito ugovoreno.

Za vrijeme trajanja otkaznog roka, svaka ugovorna strana obvezna je uredno, potpuno i savjesno ispunjavati preuzete obveze.

Za poslovni odnos Brokera i Klijenta mjerodavno je hrvatsko pravo. Eventualne sporove koji bi mogli proizaći iz poslovnog odnosa ugovorne strane rješavat će sporazumno.

U slučaju izostanka sporazuma, Broker i Klijent prihvaćaju mjesnu nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu. Ista stvarna i mjesna nadležnost suda mjerodavna je i za inozemnog Klijenta.

Ništetnost pojedinih odredbi posebnog sporazuma i/ili Općih uvjeta poslovanja ne utječe na valjanost cijelog ovlaštenja za distribuciju. U slučaju naknadno utvrđene ništetnosti pojedine odredbe posebnog sporazuma i/ili Općih uvjeta poslovanja, ugovorne strane će u najkraćem razumnom roku pristupiti pregovorima kojima će nastojati zamijeniti ništetne odredbe valjanima nastojeći pritom - u najvećoj mogućoj mjeri - postići smisao i svrhu ništetnih odredbi.

Ovi Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se od 14.09.2022.