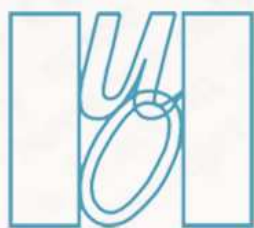


Hrvatski ured za osiguranje

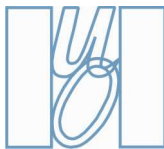


BILTEN

ožujak 2010.

broj 1





BILTEN

Izdavač: Hrvatski ured za osiguranje
Martićeva 73
10000 Zagreb

Urednik: Hrvoje Pauković
Tajnica: Tanja Stahuljak
Dizajn: Neven Klobučar

Kontakt: huo@huo.hr

Hrvatski ured za osiguranje Bilten objavljuje
dvomjesečno, a namijenjen je prvenstveno
informiranju članova Hrvatskog ureda za osiguranje.

Hrvatski ured za osiguranje je prikupio podatke s referentnih izvora ili od društava za osiguranje, ali ne jamči niti preuzima odgovornost za njihovu potpunu točnost. Podaci izneseni u Biltenu se izdaju u informativne svrhe i ni na koji način ne predstavljaju poziv na donošenje poslovnih odluka. Molimo korisnike Biltena da prilikom korištenja podataka obavezno navedu izvor.

SADRŽAJ

broj 1, 2010. godina

- 06** Uvodnik
- 07** Kretanja u gospodarskom i financijskom sustavu
- 11** Statistički podaci Hrvatskog ureda za osiguranje za veljaču 2010. godine
- 13** Strateške inicijative CEA-e u 2010. godini
- 17** Vijesti iz EU, CEA, CoB
- 23** Iz rada Hrvatskog Ureda za osiguranje
- 27** Izvod iz važnijih okružnica
- Aktivnosti**
 - 38** Ureda zelene karte
 - 39** Izvod iz važnijih okružnica
 - 41** Centra za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje
 - 43** Pravobraniteljstva za djelatnost osiguranja
 - 44** Izvod iz važnijih okružnica
 - 48** Centra za edukaciju djelatnika u osiguranju pri Hrvatskom uredu za osiguranje - CEDOH
- 50** Događanja

UVODNIK

Novi Bilten Hrvatskog ureda za osiguranje

Pred Vama je prvi broj novog Biltena Hrvatskog ureda za osiguranje.

Zamislili smo ga kao nasljednika časopisa Bilten u kojem smo u njegovih četrnaest godina izdavanja obrađivali teme iz osiguranja od automobilske odgovornosti i zelene karte osiguranja, a bio je namijenjen prvenstveno djelatnicima naših članova koji obavljaju poslove obrade i likvidacije automobilskih šteta.

Budući da je djelatnost Hrvatskog ureda za osiguranje znatno proširena, a u članstvo nam pristupaju i društva koja se ne bave osiguranjem od automobilske odgovornosti, željeli smo se obratiti našem cjelokupnom članstvu te širem krugu zainteresiranih strana s ciljem promicanja interesa i popularizacije djelatnosti osiguranja.

Bilten će uz aktualne stručne teme donositi i informacije o radu Hrvatskog ureda za osiguranje.

Razvojem novih tehnologija omogućena je i dostupnost većem broju djelatnika naših članova distribucijom putem e-maila, pa vjerujemo da ćemo našim obnovljenim dvomjesečnikom i nadalje doprinositi boljem informiranju naših članova i njihovim nastojanjima da unaprijede svoje poslovanje.

Hrvoje Pauković

Kretanja u gospodarskom i financijskom sustavu

Prikaz kretanja u gospodarskom i financijskom sustavu u Biltenu Hrvatskog ureda za osiguranje namijenjeni su kao pregled izabranih pokazatelja koji utječu i povezani su sa stanjem u djelatnosti osiguranja.

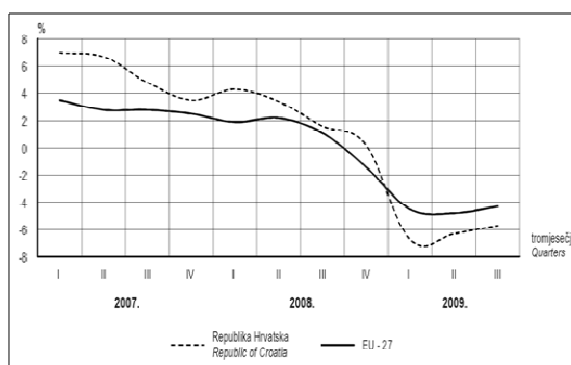
U ovom dijelu prikazat će se kretanja bruto domaćeg proizvoda, osobne potrošnje, zaposlenosti te pokazatelji stanja na financijskom i novčanom tržištu, aktiva mirovinskih i investicijskih fondova i sl. Ovi pokazatelji, jednim dijelom, izravno ili posredno oblikuju poslovanje osiguravajućih društava kroz kretanja premijskog prihoda, ulaganja te ukupno poslovno okruženje osiguravajućih društava.

Hrvatsko gospodarstvo zabilježilo je u trećem tromjesečju 2009. godine pad BDP-a na godišnjoj razini od 5,7% i time nastavilo pad BDP-a na godišnjoj razini treće uzastopno tromjesečje. Prosječna stopa rasta BDP-a u razdoblju od 2000. do 2007. iznosila je 3,8%, a u 2008. realna stopa rasta BDP-a iznosila je 2,4%.

Predviđanja kretanja stope realnog rasta BDP-a u 2010. u RH od strane glavnih ekonomista velikih banka kreću se od 0,5% (PBZ), -0,9% (RBA) do 0,4% rasta (Ekonomski institut Zagreb).

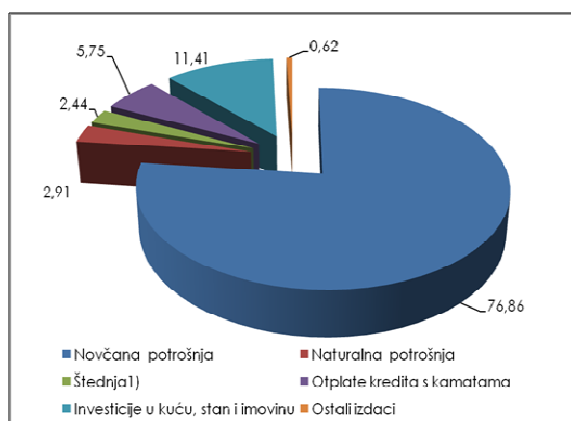
Kako je osobna potrošnja značajan čimbenik rasta BDP-a u RH, u grafikonu 2 su prikazana prosječna ukupna upotrebljena sredstva po kućanstvu. Podaci ukazuju da 76,9% upotrebljenih sredstava odlazi na novčanu potrošnju, investicije u kuću ili stan 11,4%, otplate kredita 5,8%, a tek 2,4% odlazi na štednju koja u ovom istraživanju Državnog zavoda za statistiku (DZS) obuhvaća štednju u životnom osiguranju i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Grafikon 1: Realne stope rasta BDP-a u Republici Hrvatskoj i Europskoj uniji (EU – 27)



Izvor: DZS, Mjesečno statističko izvješće 1/2010.

Grafikon 2: Ukupna upotrebljena sredstva, prosjek po kućanstvu za 2008., u %



Izvor: DZS, Anкета o potrošnji kućanstava, srpanj 2009.

¹⁾ kategorija štednja obuhvaća štednju u dobrovoljnim mirovinskim fondovima i životnom osiguranju

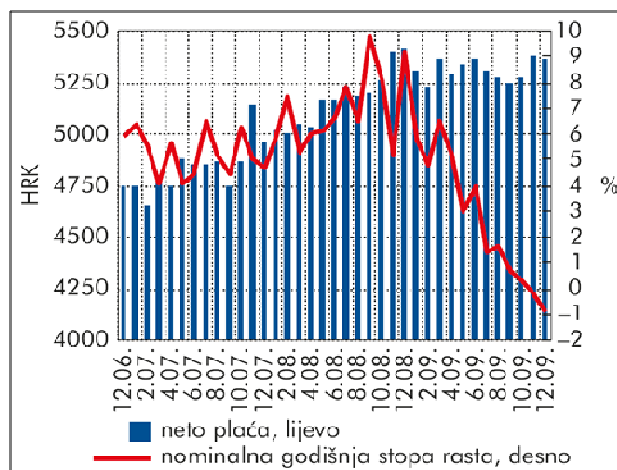
Prema posljednjim podacima DZS-a prosječna neto plaća isplaćena u prosincu 2009. iznosila je 5.362 HRK, što je nominalno 0,9% manje nego u prosincu 2008. godine. Prosječna bruto plaća u prosincu 2009. je iznosila 7.783 HRK.

U prosincu 2009., prema podacima DZS-a, broj nezaposlenih osoba je 291.545, a stopa registrirane nezaposlenosti iznosila je 16,7%, a na kraju 2008. ista stopa je iznosila 13,7%.

Kretanja na Zagrebačkoj burzi u 2009. godini karakterizirao je prepolovljeni redovni promet dionicama i rast dioničkog indeksa CROBEX od 16,4%. Nakon 2008. godine u kojoj je CROBEX zabilježio pad od 67% u odnosu na kraj 2007., uz oporavak u 2009. godini, CROBEX je značajno varirao od svoje najniže do najviše razine u rasponu od gotovo 90%.

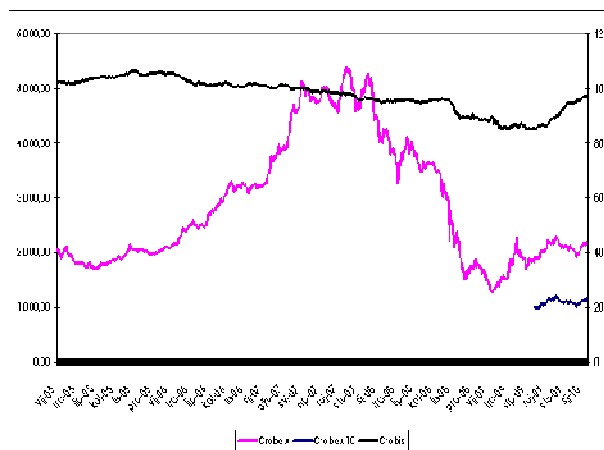
U veljači 2010. redoviti promet dionicama 18,9% je niži nego u istom razdoblju 2008., dok je redoviti promet obveznicama 57,2% veći nego u veljači 2008. U veljači 2010. dionica s najvećim prometom bila je dionica HT d.d. s udjelom od 39,6%, zatim dionica IGH d.d. s 10% te dionice Dalekovod d.d. 4,6% i Atlantske plovidbe d.d. 4,5%. U odnosu na kraj siječnja 2010. CROBEX je na kraju veljače 2010. bio niži za 3%.

Grafikon 3: Neto plaća i minimalna godišnja stopa rasta



Izvor: RBA, RBAanalyze, Tjedni pregled br. 10/2010.

Grafikon 4: Kretanje indeksa Zagrebačke burze u razdoblju od veljače 2005. do veljače 2010. godine



Izvor: ZSE

Od rujna 2009. Zagrebačka burza počela je objavljivati novi dionički indeks CROBEX10 u kojeg je uključeno 10 dionica s najvećom free-float tržišnom kapitalizacijom i prometom.

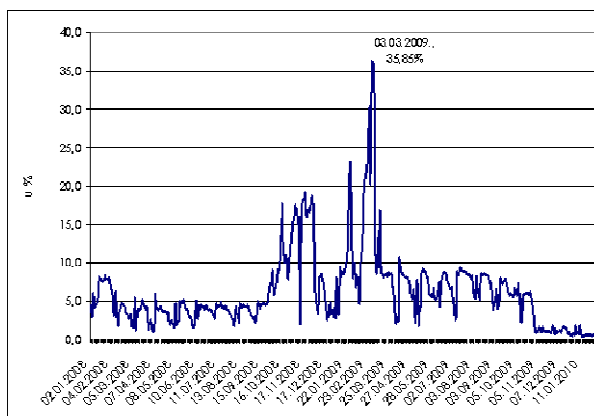
Vrijednost CROBIS obvezničkog indeksa Zagrebačke burze početkom veljače 2010. je iznosila 97,26 bodova, što predstavlja rast od 9,5% u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Dobra likvidnost domaćeg financijskog sustava, koja je obilježila posljednje tromjesečje 2009. nastavila se u siječnju 2010. godine, pa su kamatne stope na novčanom tržištu pale na razinu na kojoj su posljednji put bile sredinom 2005.

Dobra kunska likvidnost utjecala je na smanjenje pasivnih kamatnih stopa što je posebno vidljivo kod kamatnih stopa na oročene kunske depozite bez valutne klauzule i aktivnih kamatnih stopa kod kunskih kredita bez valutne klauzule.

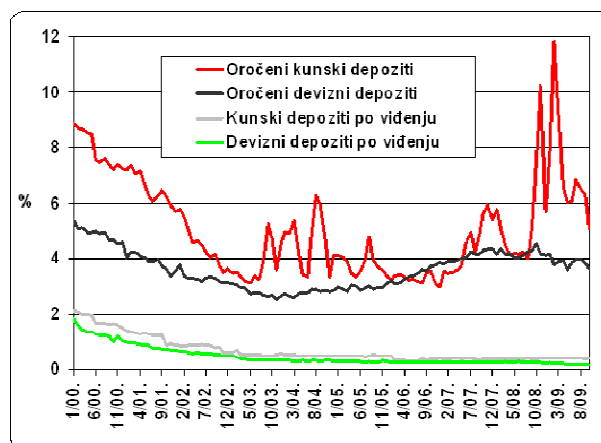
Kamatne stope na Tržištu novca Zagreb, nakon povijesnih razina od preko 35% iz ožujka 2009. se normaliziraju u 2010., pa je tako prosječna kamatna stopa u siječnju iznosila 1,06%, a u veljači 0,90%.

Grafikon 5: Kretanje kamatne stope na Tržištu novca Zagreb u razdoblju od početka 2008. do veljače 2010. godine



Izvor: Tržište novca Zagreb

Grafikon 6: Prosječne pasivne kamatne stope banaka



Izvor: HNB, Standardni prezentacijski format, 1. tromjesečje 2010.

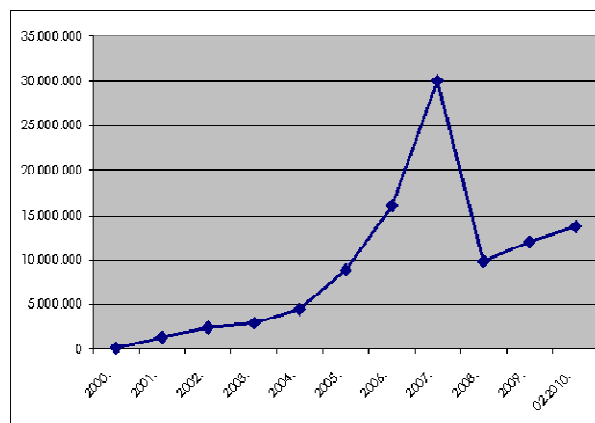
Strukturu investicijskih fondova po broju u Republici Hrvatskoj na kraju veljače 2010. činilo je 130 otvorenih i 8 zatvorenih investicijskih fondova. Neto imovina otvorenih investicijskih fondova, nakon vrijednosti s kraja 2007. od 30,06 mlrd HRK u 2008. je zabilježila pad od 67% na vrijednost od 9,89 mlrd HRK. U 2009. neto imovina otvorenih investicijskih fondova zabilježila je rast od 21,69%, dok je rast od početka 2010. do kraja veljače iznosio 14,41%.

U strukturi imovine otvorenih investicijskih fondova najveći udjel na kraju veljače 2010. imali su novčani fondovi s 55,89%, dionički s 23,8% te mješoviti 15,17% i obveznički s udjelom od 5,14%. Za usporedbu na kraju 2007. struktura otvorenih investicijskih fondova po vrstama je bila bitno različita, dionički fondovi činili su 49,37%, mješoviti 34,27%, novčani 13,77% i obveznički tek 2,59% udjela u imovini otvorenih investicijskih fondova.

Kretanje imovine obveznih mirovinskih fondova nije doživjelo tako drastično smanjenje zbog prirode njihovih zakonski utvrđenih izvora sredstva, a kod dobrovoljnih smanjenje nije bilo znatno zbog malog udjela i obujma ulaganja u ovaj oblik štednje te ugovornog oblika ulaganja.

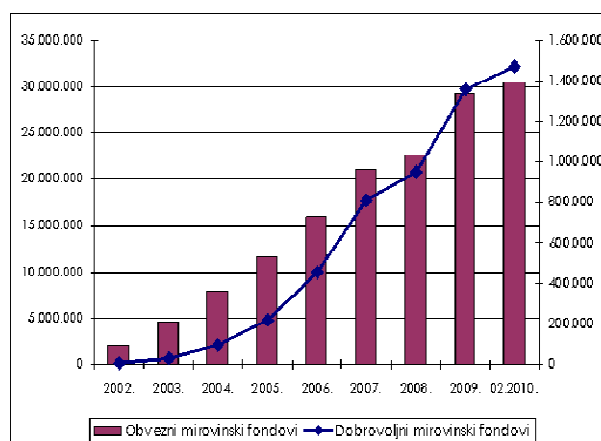
Neto imovina obveznih mirovinskih fondova na kraju veljače 2010. iznosila je 30,47 mlrd HRK. Njihova neto imovina je u 2009. ostvarila rast u odnosu na 2008. od 29,54%. Dok je isti rast u prethodnoj godini iznosio tek 7,57%. Neto imovina dobrovoljnih mirovinskih fondova na kraju veljače 2010. iznosila je 1,47 mlrd HRK, a njenu strukturu činili su otvoreni dobrovoljni mirovinski fondovi s udjelom od 84% i zatvoreni dobrovoljni mirovinski fondovi s udjelom od 16%.

Grafikon 7: Kretanje neto imovine otvorenih investicijskih fondova



Izvor: HANFA

Grafikon 8: Kretanje neto imovine obveznih mirovinskih fondova (lijeva os) i neto imovine dobrovoljnih mirovinskih fondova (desna os)



Izvor: HANFA

Statistički podaci Hrvatskog ureda za osiguranje za veljaču 2010. godine

Nakon prikaza kretanja u gospodarskom i financijskom sustavu, u ovom dijelu se iznose ključni podaci o djelatnosti osiguranja u veljači 2010. godine, prikupljeni od strane Hrvatskog ureda za osiguranje.

Prema kumulativnim podacima Hrvatskog ureda za osiguranje za prva dva mjeseca 2010. godine, 27 društava za osiguranje, zaračunala su bruto premiju od 1,630 milijardi kuna, što je 1% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Zaračunata bruto premija u prva dva mjeseca 2010. iznosi
1,630 milijardi kuna

U skupini **neživotnih osiguranja** zaračunata je bruto premija u iznosu od 1,278 milijardi kuna ili 0,5% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, te čini 78,46% ukupne premije (dok je u istom razdoblju prošle godine činila 78,02% ukupno zaračunate premije).

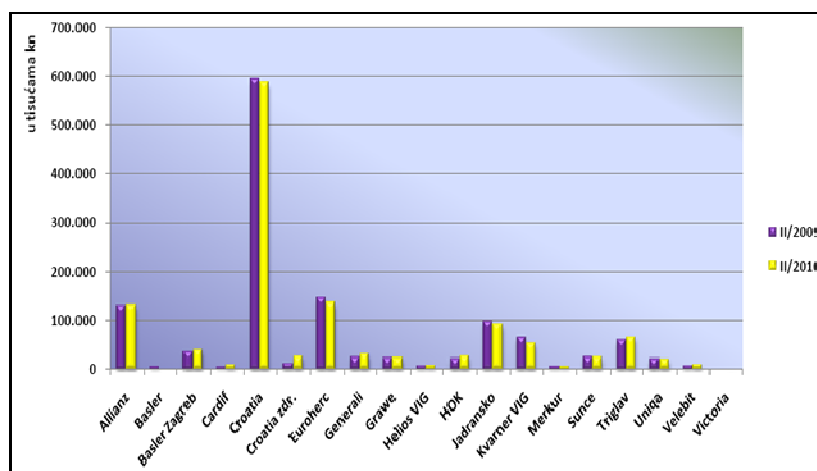
Neživotna osiguranja

Kod Obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti zaračunata je bruto premija od 392 milijuna kuna, što je 2,2% manje u odnosu na prethodno razdoblje. U promatranom razdoblju je zabilježen i pad u broju ugovorenih osiguranja za 9.041 ili 3,6% manje, što je rezultiralo povećanjem prosječne premije s 1.580,36 kuna na 1.603,45 kuna.

Pad premije u skupini neživotnih osiguranja bilježe redom:

- Osiguranje od nezgode (smanjenje za 6,5%), Osiguranje cestovnih vozila – kasko (smanjenje za 14,2%), Osiguranje tračnih vozila – kasko (smanjenje od 24,9%), Ostala osiguranja imovine (smanjenje od 14,2%) Putno osiguranje (smanjenje od 11,4%).

Premija neživotnih osiguranja po osiguravajućim društvima za II/2009 i II/2010

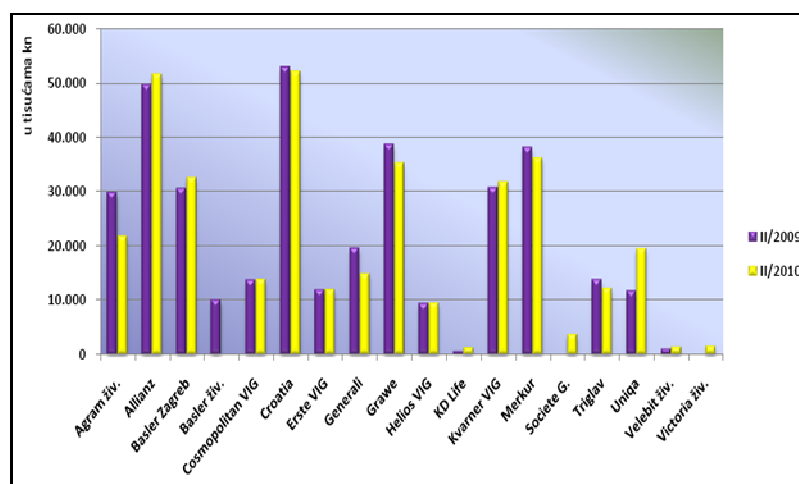


Skupina **životnih osiguranja** bilježi pad od 3,0% sa zaračunatom bruto premijom od 351 milijun kuna te u ukupnoj premiji sudjeluje s 21,54% (dok je u prva dva mjeseca 2009. godine činila 21,98% ukupne zaračunate premije).

Životna osiguranja

Prema strukturi, najveći udio ima klasično životno osiguranje s padom premije za 1,9% u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznosi 305 milijuna kuna. Slijede Rentno osiguranje sa zaračunatom premijom od 1,356 milijuna kuna ili 1,3% manje; Dopunska (dodatna) osiguranja uz životno osiguranje sa zaračunatom premijom od 23,262 milijuna kuna ili 7,4% manje; Osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja sa zaračunatom premijom od 1,271 milijun kuna ili 6,9% manje te Životna ili rentna osiguranja kod koji osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik sa zaračunatom premijom od 20,288 milijuna kuna ili 12,4% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Premija životnih osiguranja po osiguravajućim društvima za II/2009 i II/2010



Strateške inicijative CEA-e u 2010. godini



CEA (Comité Européen des Assurances) je europsko udruženje osiguratelja i reosiguratelja. CEA obuhvaća 33 članice, nacionalna udruženja osiguratelja i reosiguratelja, koja predstavljaju više od 5.000 društava za osiguranje i reosiguranje te otprilike 94% ukupnog premijskog prihoda europske industrije osiguranja. HU-O (Hrvatski ured za osiguranje) predstavlja i zastupa hrvatska društva za osiguranje u CEA-i od lipnja 2002. kao pridruženi član, a od lipnja 2007., kao punopravan član.

Glavna zadaća CEA-e je zastupanje interesa europskih osiguratelja, a aktivnosti su prvenstveno usmjerene na razmjenu informacija i zajedničko djelovanje europskog tržišta osiguranja u okviru institucija Europske unije te prema međunarodnim organizacijama. CEA danas veliki dio svojih nastojanja usmjerava u konstruktivno lobiranje, prijedloge i iniciranje promjena te promociju interesa industrije osiguranja u tijelima Europske unije. Lobiranju se pristupa na sustavan način kroz stručno formiranje prijedloga ili komentara, u aktivnoj komunikaciji i suglasju sa svojim članovima. Zakonodavna i nadzorna tijela očekuju ovakvu inicijativu CEA-e, kao jednog od predstavnika osiguravajućih društava u EU, te jednog od „stakeholdera“ u procesu oblikovanja učinkovitog poslovnog okruženja osiguratelja.

CEA Action Plan
za 2010.

Krajem 2009. godine CEA je donijela „Action Plan“ za 2010. godinu u kojem su predstavljene ključne strateške inicijative i područja djelovanja u 2010. Ove strateške inicijative čini:

1. Povećanje/poboljšanje reputacije industrije osiguranja
2. Zaštita i osiguranje učinkovitog poslovnog okruženja osiguravajućih društava
3. Poticanje najbolje poslovne prakse
4. Očuvanje inovativnosti i konkurentnosti industrije osiguranja
5. Servisiranje potreba članova i informiranje.

CEA Action Plan 2010



*Poboljšanje reputacije
industrije osiguranja*

(1) Nastojanja CEA-e u 2010. oko povećanja i poboljšanja reputacije industrije osiguranja odnositi će se na promociju i naglašavanje pozitivne uloge osiguranja i osiguravajućih društava u gospodarstvu i u širem društvenom okruženju. Ove aktivnosti bit će usmjerene prema regulatornim i nadzornim tijelima, medijima i cjelokupnoj javnosti. Ovaj dugoročan proces CEA će provoditi kroz usmjereno lobiranje, organizaciju konferencija i okruglih stolova o otvorenim pitanjima, proaktivnu prisutnost u medijima te publiciranje statističkih i ostalih publikacija.

*Zaštita i osiguranje
učinkovitog poslovnog
okruženja osiguravajućih
društava*

(2) Zaštita i osiguranje učinkovitog poslovnog okruženja osiguravajućih društava je ključan segment djelovanja CEA-e u 2010. godini. Nove regulatorne promjene na svjetskoj i europskoj razini predstavljaju značajnu promjenu u poslovanju osiguravajućih društava. Navedene promjene zahtijevaju poznavanje i prilagodbu kako bi se osiguralo konkurentno i ravnopravno poslovno okruženje. Ključni izazovi na ovom području su novi sustav supervizije financijskog sektora u EU, proces implementacije Solvency II, nova računovodstvena pravila, ali i širi kontekst promjena kao što je mirovinska štednja i starenje stanovništva te porezna pitanja.

Ključan izazov i usmjerenje aktivnosti za CEA-u predstavlja proces donošenja mjera implementacije Solvency II procesa koje bi trebale biti temeljene na ekonomskim principima, kvalitetnom procesu upravljanja rizikom u cilju zaštite osiguranika i optimalnog regulatornog „opterećenja“ za osiguravajuća društva. Potrebno je izbjeći preroguliranost koja se može javiti kao reakcija na financijsku krizu. Pokazatelj učinka mjera implementacije biti će peta studija utjecaja (QIS – Quantitative Impact Study 5) čija je provedba planirana za lipanj 2010., a CEA u ovom dijelu planira intenzivnu suradnju i pomoć osiguravajućim društvima.

U dijelu mirovinske štednje strateški dugoročni cilj CEA-e je ujednačavanje regulatornog i nadzornog okvira svih pružatelja mirovinske štednje, o čemu je intenzivirana rasprava od svibnja 2009. godine u EU. Nastojanja CEA-e odnose se na reviziju Direktive o IORP mirovinskim fondovima (eng. Institutions for Occupational Retirement Provision) u dijelu njihovih pravila solventnosti i adekvatnosti kapitala.

Stupanjem na snagu Solvency II krajem 2012. stvorit će se neravnopravni uvjeti poslovanja između životnih osiguratelja i IORP mirovinskih fondova te nekih drugih mirovinskih fondova u EU. Društva za životno osiguranje u EU će se trebati uskladiti s Solvency II direktivom, dok će IORP mirovinski fondovi adekvatnost kapitala još uvijek izračunavati po Solvency I okviru.

Cilj CEA-e, a ujedno i strateški interes europske kao i hrvatske industrije osiguranja, jest osiguravanje jednakih uvjeta poslovanja (eng. Level playing field) za sve istovjetne ili srodne proizvođače mirovinske štednje. Kako bi se navedeno postiglo potrebno je uskladiti standard adekvatnosti kapitala i granice solventnosti IORP mirovinskih fondova sa suvremenim regulatornim okvirom kreditnih institucija (Basel II) i osiguratelja (Solvency II) koji su utemeljeni na principima i kvalitetnom upravljanju izloženosti svim rizicima (eng. risk based approach). U postizanju navedenog potrebno je uzeti u obzir specifičnosti i različitosti ovih institucija, ali i jednako tako slijediti ista načela i principe suvremene regulacije financijskih institucija.

Slične težnje mogu se primijeniti i u Republici Hrvatskoj za ujednačavanje regulatornog i nadzornog okvira životnog osiguranja, dobrovoljnih mirovinskih fondova i ostalih oblika mirovinske štednje, ali i faze isplate mirovina u dijelu rentnog osiguranja i mirovinskih osiguravajućih društava.

Poticanje najbolje poslovne prakse

(3) Strateški cilj poticanja najbolje poslovne prakse podrazumijeva održavanje poželjne poslovne prakse i poslovnosti te povećanju zaštite potrošača. Konkretna kretanja i planovi CEA-e, u ovom dijelu, ponajviše se vide u ujednačavanju „horizontalne regulacije“ sličnih i konkurentnih financijskih proizvoda kao što su strukturirani investicijski proizvodi (eng. Packaged Retail Investment Products - PRIPs) tj. investicijsko životno osiguranje, ulaganje u investicijske fondove, strukturirani certifikati i drugi slični investicijski proizvodi. Europska Komisija trebala bi izraditi prijedlog zakonodavnog okvira PRIPs-a u drugoj polovini 2010. godine.

Očuvanje inovativnosti i konkurentnosti industrije osiguranja

(4) Očuvanje inovativnosti i konkurentnosti industrije osiguranja ponajviše cilja na konkurentan razvoj industrije osiguranja i razvoj novih proizvoda u dijelu novih rizika. Važniji izazovi i fokus CEA-e u ovom području su klimatske promjene, zdravstveno osiguranje, pitanja osiguranja od odgovornosti, problem diskriminacije i naknada.

*Servisiranje potreba
članova i informiranje*

(5) Servisiranje potreba članova i informiranje je posljednja istaknuta inicijativa CEA-e u 2010. godini. CEA kao europsko udruženje osiguratelja i reosiguratelja, čiji je HUO punopravni član, skrbi i promovira interese europske industrije osiguranja. Stoga je ova inicijativa ujedno i njen djelokrug poslovanja i misija, ali se njom naglašava predanost ispunjavanju potreba svojih članica i zajedničkom radu i nastojanju oko oblikovanja ukupnog okruženja europske industrije osiguranja. Hrvatska industrija osiguranja, preko Hrvatskog ureda za osiguranje, također može imati prednosti od rada CEA-e u pripremanju povoljnijeg i ravnopravnijeg poslovnog okruženja i lobiranja za interese europskih osiguratelja, a time i interese osiguravajućih društva u RH budući smo na putu priključenja Europskoj uniji.

Nastojanja i strateške inicijative CEA-e moguće je gotovo u potpunosti promatrati i razmatrati u okruženju gospodarskog i financijskog sektora u Republici Hrvatskoj. Rad CEA-e se može iskoristi kao predložak i smjernica formuliranja i lobiranja za strateške interese industrije osiguranja u Republici Hrvatskoj. Naime, istovjetna poklapanja primjetna su kod mirovinske štednje i nužnosti povećanja reputacije i značaja osiguranja u gospodarskom i financijskom sektoru. Stoga je prilika interese hrvatske industrije osiguranja združiti s onim europskim i zajedničkim naporima osigurati konkurentno i poticajno poslovno okruženje osiguravajućih društava u Republici Hrvatskoj.

Vijesti iz EU, CEA, CoB

Aktualnosti u procesu Solvency II

U siječnju 2010. CEIOPS je objavio treći i time konačni prijedlog/savjet vezan uz drugu razinu implementacije Solvency II – tehničke mjere implementacije (eng. implementation measures). Europska komisija je, uvažavajući prijedlog i savjet CEIOPS-a, uz EIOPC počela pripremu nacrta mjera implementacije Solvency II koje bi trebale biti usvojene, uz pripadajuću studiju utjecaja, do kraja studenog 2010.

U međuvremenu CEIOPS priprema petu kvantitativnu studiju utjecaja (QIS 5) koja bi trebala biti objavljena do kraja srpnja 2010. Peta kvantitativna studija utjecaja (QIS 5) bi se provodila do kraja listopada za individualna osiguravajuća društva, a za osigurateljne grupe do sredine studenog 2010. U travnju 2011. CEIOPS planira objavljivanje izvješća o rezultatima pete kvantitativne studije utjecaja. Stupanje na snagu i potpuna provedba odredbi Solvency II planirana je 31. listopada 2012.



Why excessive capital requirements harm consumers, insurers and the economy

March 2010

Europsko udruženje osiguratelja i reosiguratelja CEA izrazilo je zabrinutost u pogledu CEIOPS-ovog prijedloga tehničkih mjera implementacije zbog konzervativnog i složenog pristupa kapitalnim zahtjevima (adekvatnosti kapitala) i opasnosti od prereguliranosti.

Europska industrija osiguranja smatra da su predložene mjere implementacije prevelik teret za osiguravajuća društva, a po nekim analizama granica solventnosti i adekvatnosti kapitala bi mogla biti viša za 65 do 75% nego je to bila po standardnom modelu izračuna adekvatnosti kapitala u okviru četvrte kvantitativne studije utjecaja (QIS 4).

Prema nekim konzervativnijim procjenama razina potrebnog kapitala, po novim mjerama, u okviru Solvency II bi porasla za 30 do 50%.

Solvency II

Solvency II predstavlja projekt usvajanja novih pravila solventnosti osiguravajućih društava u Europskoj uniji. Solvency II sustav zakonodavnih i regulatornih odredbi trebao bi prepoznavati i vrednovati sve rizike kojima je osiguravajuće društvo izloženo i time odgovoriti rastućim izazovima financijskog sektora. Temeljni ciljevi Solvency II su zaštita osiguranika, postavljanje granice solventnosti koja će predstavljati ukupnu izloženost svim rizicima, anticipiranje tržišnih promjena i utemeljenost na principima, a ne na strogim pravilima.

U okviru Solvency II svi rizici u poslovanju osiguravajućih društava bi trebali biti kvantitativno i kvalitativno prepoznati i upravljani (eng. risk – based model), a izloženost i upravljanje rizicima osiguravajućeg društva determiniralo bi potrebnu razinu kapitala – adekvatnost kapitala. Solvency II temelji se na „tri stupa“ - kapitalni zahtjevi, proces supervizije i tržišna disciplina.

Proces usvajanja i implementacije Solvency II provodi se kroz četiri razine tzv. Lamfalussy procesa. Prva razina podrazumijeva donošenje Solvency II direktive koju predlaže Europska komisija uz savjetovanje CEIOPS-a (Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors), a usvaja ju Europski parlament i Vijeće ministara. Direktivu Solvency II izglasao je Europski parlament 22. travnja 2009., a potvrdilo Vijeće ministara 5. svibnja 2009. Direktiva je objavljena 17. prosinca 2009. u „Official Journal of the EU“. Primjena i implementacija direktive nalaže izradu tehničkih mjera implementacije „implementing measures“, koje bi u suradnji s CEIOPS-om trebala predložiti Europska komisija u prvoj polovini 2010. kao drugu razinu implementacije direktive. „Implementing measures“ bi trebao usvojiti EIOPC – (European Insurance and Occupational Pensions Committee) do kraja 2010. godine.

Treća razina usvajanja direktive podrazumijeva preporuke i načela supervizije koje bi trebao predložiti i usvojiti CEIOPS do kraja 2010. Po implementiranju Solvency II koja se očekuje u drugoj polovini 2012. godine Europska komisija će nadzirati i vrednovati implementaciju te usklađivanje nacionalne regulative zemlja članica, što je končana – četvrta razina implementacije i aplikacije Solvency II procesa u poslovanje osiguravajućih društava u EU.

CEA je u ožujku 2010. objavila izvješće pod nazivom „Why excessive capital requirements harm consumers, insurers and the economy“ u kojem upozorava na šire negativne makroekonomske učinke uvođenja prezahtjevnih i preprudencijalnih odredbi adekvatnosti kapitala u okviru Solvency II.

Ovi učinci mogli bi se vidjeti u već navedenoj povećanoj razini potrebnog kapitala, što bi industriju osiguranja učinilo nekonkurentnom i nisko profitabilnom. Pritisak bi se očitovao u vjerojatnom povećanju cijena proizvoda osiguranja, konzervativnijem pristupu preuzimanju rizika i smanjenju pokrivača, konzervativnijoj strategiji ulaganja, dodatnoj koncentraciji industrije što bi sve imalo značajne učinke na financijski sustav i same osiguranike.

CEA i europska industrija osiguranja nedvosmisleno podupiru proces i implementaciju Solvency II, međutim smatraju da predložene mjere implementacije odstupaju od teksta usvojene Direktive o Solvency II (prva razina) i samih načela Solvency II te vode ka visokim kapitalnim zahtjevima i prereguliranosti osiguravajućih društava. Ipak, proces usvajanja mjera implementacije, kao i cjelokupan proces usvajanja i implementacije Solvency II otvoren je i u njega su uključene sve zainteresirane strane, pa je za očekivati da će se pronaći kompromisno rješenje na korist europske industrije osiguranja.

Supervizija i nadzor financijskog sektora

U studenom 2008. Europska komisija je osnovala radnu grupu pod predsjedanjem Jacquesa de Larosière kako bi predložili Komisiji mjere unapređenja supervizije financijskog sektora i osiguranja povjerenja i stabilnosti financijskog sustava. Konačno izvješće de Larosière grupe prezentirano je 25. veljače 2009., a ponudilo je usklađene i korisne preporuke preoblikovanja supervizije financijskog sektora u EU. Ključne preporuke odnose se na jačanje suradnje i koordinacije nacionalnih supervizora, kreiranje novih Europskih agencija za nadzor pojedinih dijelova financijskog sektora (European Supervisory Authorities) te utemeljenje Europskog vijeća za sustavni rizik (European Systemic Risk Board – ESRB).

Temeljem prijedloga de Larosière grupe Europska komisija je 23. rujna i 26. listopada 2009. usvojila prijedlog nacrtu novog zakonodavnog okvira s ciljem ojačanja supervizije financijskog sektora u EU. Prijedlog zakonodavnog okvira odnosi se na osnivanje Europskog vijeća za sustavni rizik zaduženog za makroprudencijalnu regulaciju tj. stabilnost cjelokupnog financijskog sustava, otkrivanje i upravljanje sustavnim rizicima i opasnostima po financijski sustav kao cjelinu.

Prijedlog regulacije podrazumijeva i osnivanje Europskog sustava financijskih supervizora (European System of Financial Supervisors – ESFS) koji će se sastojati od svih nacionalnih supervizora i tri nove Europske agencije za nadzor pojedinih dijelova financijskog sektora. Za bankovni sustav u EU bila bi zadužena Europska agencija za nadzor bankovnog sustava (European Banking Authority – EBA), za sektor vrijednosnica Europska agencija za nadzor vrijednosnih papira i tržišta (European Securities and Markets Authority – ESMA) i za sektor osiguranja i mirovinskih fondova/planova Europska agencija za nadzor osiguranja i mirovinskih fondova/planova (European Insurance and Occupational Pensions Authority – EIOPA). Nove Europske agencije bile bi osnovane i preoblikovane iz postojećih Odbora supervizora (CEBS, CEIOPS i CESR). Usvajanje cjelokupne nove regulative je u tijeku, a trenutno se razmatraju amandmani na predloženi zakonodavni okvir. CEA je također uložila svoje prijedloge s ciljem veće zastupljenosti osiguravajućih društva u Europskom vijeću za sustavni rizik s obzirom na važnost osiguravajućih društava za sustavnu stabilnost.

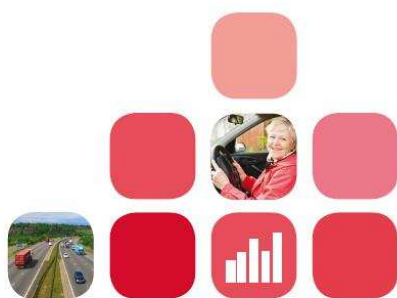
Mirovinska štednja i mirovinski fondovi

Mirovinska štednja ključan je izazov svih financijskih i gospodarskih sustava, pa će Europska komisija u 2010. sveobuhvatno razmatrati pitanja vezana uz mirovinski sustav i mirovinsku štednju te preispitati i revidirati Direktivu o IORP mirovinskim fondovima (2003/41/EC). Kako je i životno osiguranje jedan od oblika dobrovoljne mirovinske štednje, a i u nekim zemljama EU osiguravajuća društva nude mirovinske proizvode i vode mirovinske planove i fondove, dugoročni cilj osiguratelja u EU zastupanih kroz CEA-u je ujednačavanje regulatornog i nadzornog okvira svih pružatelja mirovinske štednje, o čemu je intenzivirana rasprava od svibnja 2009. godine u EU.

Nastojanja CEA-e odnose se na reviziju Direktive o IORP mirovinskim fondovima u dijelu njihovih pravila solventnosti i adekvatnosti kapitala. Stupanjem na snagu Solvency II krajem 2012. stvoriti će se neravnopravni uvjeti poslovanja između životnih osiguratelja i IORP mirovinskih fondova te nekih drugih mirovinskih fondova u EU. Društva za životno osiguranje u EU će se trebati uskladiti sa Solvency II direktivom, dok će IORP mirovinski fondovi adekvatnost kapitala još uvijek izračunavati po Solvency I okviru.

Novo izdanje CEA-ine publikacije o europskom tržištu osiguranja motornih vozila

Europska federacija osiguratelja i reosiguratelja CEA objavila je krajem veljače obnovljeno izdanje studije o europskom tržištu osiguranja motornih vozila *“The European Motor Insurance Market”*, izrađene s ciljem informiranja o gospodarskom značaju najvećeg svjetskog tržišta motornih osiguranja koje pokriva više od 315 milijuna vozila.



CEA Statistics N°38
The European Motor Insurance Market
February 2010

Statistički podaci koje je prikupila CEA pokazuju da je tržište u 2008. godini generiralo ukupan premijski prihod koji se procjenjuje na više od 126,5 milijardi eura, što u usporedbi sa 129 milijardi eura u 2007. godini predstavlja prvi nominalni pad u prethodnom razdoblju od 10 godina te ukazuje na veliku konkurenciju, ali i na početak usporavanja tržišta prouzročenog gospodarskom krizom čiji će se utjecaj moći ocijeniti tek kada budu dostupni konačni podaci za 2008. i 2009. godinu.

Studija analizira trendove na razini cjelokupnog europskog tržišta te daje pregled pojedinačnih tržišta osiguranja motornih vozila po državama članicama, s posebnim osvrtom na regulatorne i ekonomske trendove po pojedinačnim zemljama, uz isticanje značajnih razlika u nacionalnom pravnom, poreznom i tržišnom kontekstu koje utječu na formiranje premija.

Novo izdanje sadrži i zasebnu detaljnu studiju o štetama na osobama u osiguranju od automobilske odgovornosti, uz analizu troškova koja pokazuje da prosječna šteta na osobama više nego trostruko premašuje trošak prosječne štete na stvarima, te stoga premda takvi odštetni zahtjevi predstavljaju razmjerno mali postotak ukupnog broja šteta (14%), CEA u svojem izvješću ističe njihov značaj, budući da se na njih odnosi više od 50% ukupno isplaćenog iznosa za štete iz osiguranja od automobilske odgovornosti.

Publikacija je dostupna na www.cea.eu.

Sastanci CoB Odbora za Opća i Posebna pravila Kretskog sporazuma



COUNCIL OF BUREAUX
CONSEIL DES BUREAUX

U veljači su u Savjetu ureda – Council of Bureaux u Bruxellesu održani sastanci Odbora za Opća pravila i Odbora za Posebna pravila Kretskog sporazuma, tijela koja su nadležna za stručna pitanja koja se javljaju u praksi Sustava zelene karte u dijelu koji se tiče odnosa između nacionalnih Ureda temeljenih na zelenoj karti odnosno na Multilateralnom sporazumu o registracijskoj pločici.

Na sastancima su između ostalog raspravljana pitanja zaštite podataka, mogućnost skraćivanja roka za potvrdu uobičajenog stacioniranja odnosno pokrića po zelenoj karti kako bi se rokovi uskladili s rokovima predviđenim u 4. odnosno 5. Direktivi, a također je raspravljala mogućnost reaktiviranja pitanja neosiguranih vozila u radu Odbora za Posebna pravila.

Na redovnim sastancima koji se održavaju u veljači donose se i preporuke za Opću skupštinu Savjeta ureda u svibnju.

Iz rada Hrvatskog ureda za osiguranje

Zaračunata bruto premija u 2009. godini iznosi

9,411 milijardi kuna

Hrvatski ured za osiguranje objavio je statističke podatke za 2009. godinu

13. siječnja 2010.

Prema kumulativnim podacima Hrvatskog ureda za osiguranje za I-XII mjesec 2009. godine, 27 društava za osiguranje, zaračunala su bruto premiju od 9,411 milijardi kuna, što je 2,7% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neživotna osiguranja

U skupini neživotnih osiguranja zaračunata je bruto premija u iznosu od 6,922 milijardi kuna ili 2,9% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, te čini 73,55% ukupne premije (dok je u prethodnom razdoblju činila 73,73% ukupno zaračunate premije).

Najzastupljenija vrsta, u ovoj skupini osiguranja, je i nadalje Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila sa zaračunatom bruto premijom od 2,922 milijardi kuna. Bruto premija zaračunata u ovoj vrsti osiguranja ostala je na istoj razini kao u prethodnom razdoblju, te čini udjel od 42,21% u premiji neživotnih osiguranja te 31,05% u ukupnoj zaračunatoj premiji. Kod Obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti premija je na istoj razini kao u prethodnom razdoblju te iznosi 2,886 milijardi kuna. Međutim, zabilježen je pad broja ugovorenih osiguranja za 38.307 ili 1,9% manje, što je rezultiralo povećanjem prosječne premije s 1.453 kune na 1.483 kuna.

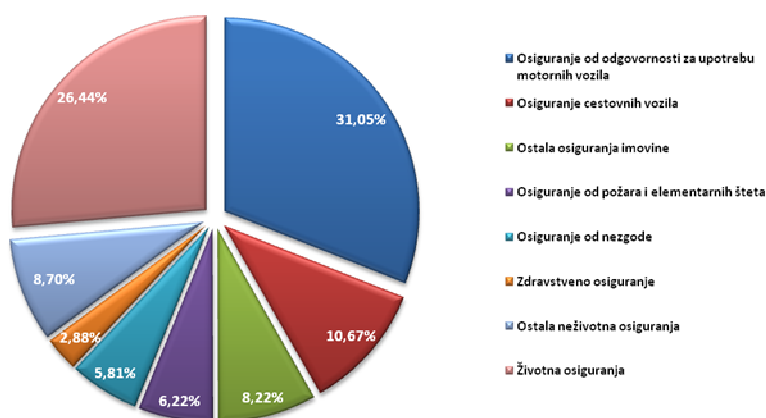
neživotna osiguranja

Pad premije u skupini neživotnih osiguranja bilježe redom:

- Osiguranje od nezgode (smanjenje za 0,1%), Zdravstveno osiguranje (smanjenje za 3,6%), Osiguranje cestovnih vozila – kasko (smanjenje za 13,0%), Osiguranje plovila (smanjenje za 2,3%), Osiguranje robe u prijevozu (smanjenje za 22,7%), Ostala osiguranja imovine (smanjenje za 1,2%), Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica (smanjenje za 16,3%), Ostala osiguranja od odgovornosti (smanjenje za 3,0%), a najveći pad bilježe Osiguranje kredita u iznosu od 35,6% i Osiguranje jamstava u iznosu od 40,9%.

Porast premije zabilježen je kod:

- Osiguranja tračnih vozila u iznosu od 91,1%, zatim redom porast se bilježi i kod Osiguranja zračnih letjelica za 18,2%, Osiguranje od požara i elementarnih šteta za 3,6%, Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila za 6,3%, Putno osiguranje za 6,5%, dok je najzanimljiviji porast zabilježen kod Osiguranja raznih financijskih gubitaka u iznosu od 14,7%.



Promatramo li **kretanja u broju i iznosu likvidiranih šteta**, najviše se ističu:

- Zdravstveno osiguranje s povećanjem od 53,5% u broju i 10,3% u iznosu likvidiranih šteta te je isplaćeno 199,780 milijuna kuna;
- Osiguranje plovila s povećanjem od 20,7% u broju i 61,0% u iznosu likvidiranih šteta te je isplaćeno ukupno 173,991 milijuna kuna;
- Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica s povećanjem od 233,3% u broju i 3207,6% u iznosu likvidiranih šteta te je isplaćeno ukupno 1,706 milijuna kuna;
- Osiguranje kredita s povećanjem od 28,6% u broju i 69,1% u iznosu likvidiranih šteta te je isplaćeno ukupno 109,651 milijuna kuna;
- Osiguranja raznih financijskih gubitaka s povećanjem od 14,3% u broju i 21,5% u iznosu likvidiranih šteta te je isplaćeno ukupno 19,145 milijuna kuna;
- Putno osiguranje s povećanjem od 8,7% u broju i 37,8% u iznosu likvidiranih šteta te je isplaćeno ukupno 11,134 milijuna kuna.

kretanja u broju i iznosu likvidiranih šteta

životna osiguranja

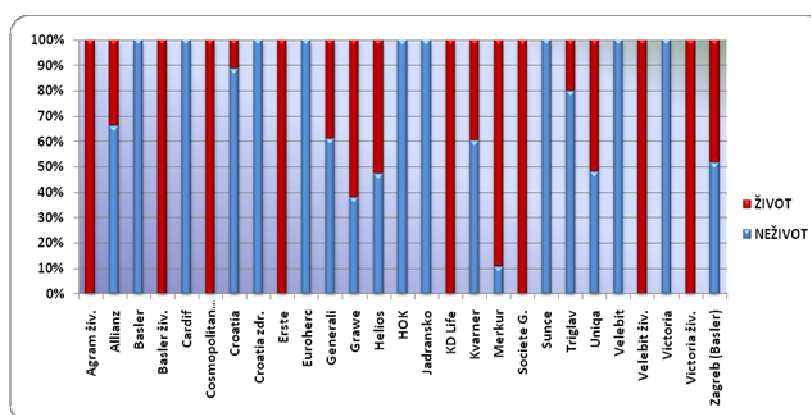
Životna osiguranja

Skupina životnih osiguranja bilježi pad od 2,0% sa zaračunatom bruto premijom od 2,489 milijarde kuna te u ukupnoj premiji sudjeluje s 26,45% (dok je u prethodnom razdoblju činila 26,27 ukupne zaračunate premije), dok su u broju životna osiguranja na istoj razini kao u prethodnom razdoblju.

Prema strukturi, najveći udio ima klasično Životno osiguranje s premijom na istoj razini kao u prethodnom razdoblju u iznosu od 2,144 milijarde kuna te u skupini sudjeluje s 86,14%, a u ukupnoj premiji s 22,78%. Zatim slijede Rentno osiguranje sa zaračunatom premijom od 7,910 milijuna kuna ili 7,0% manje; Dopunska (dodatna) osiguranja uz životno osiguranje sa zaračunatom premijom od 163,997 milijuna kuna ili 1,5% više.

Osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja sa zaračunatom premijom od 10,180 milijuna kuna ili 2,0% manje te Životna ili rentna osiguranja kod koji osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik sa zaračunatom premijom od 163,182 milijuna kuna ili 27,1% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Struktura premije po skupinama osiguranja unutar društava za osiguranje I– XII/2009



Opsežnije na www.huo.hr.

Pri Hrvatskom uredu za osiguranje osnovana Radna grupa upravitelja financijskom imovinom

*Osnovana Radna grupa
upravitelja financijskom
imovinom*

22. veljače 2010.

Temeljem inicijative društava za osiguranje, pri Hrvatskom uredu za osiguranje osnovana je Radna grupa upravitelja financijskom imovinom u sektoru društava za osiguranje. Radnu će grupu činiti predstavnici pojedinih osiguravateljskih društava koji rade na poslovima financija, računovodstva i kontrolinga.

Radna grupa upravitelja financijskom imovinom osniva se s ciljem zastupanja, zaštite i promicanja zajedničkih interesa industrije osiguranja pred državnim i drugim tijelima, a vezano uz upravljanje financijskom imovinom. Na taj će način Radna grupa aktivno sudjelovati u izradi, promjeni i prilagodbi podzakonskih akata kao i svih zakona koji se odnose na ulaganja. Nadalje, intenzivno će surađivati s nadzornim tijelom, nadležnim ministarstvima i drugim subjektima. Radna grupa pri Hrvatskom uredu za osiguranje također će razmotriti određena pitanja te predložiti rješenja koja su od značajnog interesa za sva društva za osiguranje, kao što su na primjer, emisije vrijednosnih papira RH.

Konačno, Radna će grupa promicati razvoj i podizanje opće razine poslovanja, profesionalnog odnosa te stručnog obavljanja poslova upravljanja financijskom imovinom svih društava za osiguranje.

Izvod iz važnijih okružnica

**Središnja evidencija
štetnika (baza štetnika) iz
osiguranja od automobilske
odgovornosti za 2010.
godinu**

**OKR-03/2010
od 07. 01. 2010.**

Središnja evidencija štetnika (baza štetnika) iz osiguranja od automobilske odgovornosti za 2010. godinu

Pravilnikom o bazama podataka Hrvatskog ureda za osiguranje propisana je struktura podataka Središnje evidencije štetnika te obveza društava da dostave podatke. Razdobljem promatranja smatra se prethodna kalendarska godina (od 01. 01. - 31. 12. 2009.), a primjenjuje se na osiguranja koja počinju 01. 02. 2010. godine do 31. 01. 2011. godine.

Stoga svi prijavljeni štetni događaji po kojima je izvršena isplata ili je utvrđena obveza osiguratelja u 2009. godini, utječu na iznos premije osiguranika koji će produžiti osiguranje od 01. 02. 2010. do 31. 01. 2011. godine.

Hrvatski ured za osiguranje će, kao i prethodnih godina, objediniti podatke o štetnicima svih društava za osiguranje te iste dostaviti društvima na uporabu.

U Središnjoj evidenciji štetnika Hrvatskog ureda za osiguranje moraju biti prijavljeni i uneseni podaci o svim štetnim događajima koji utječu na izračun premije. To znači da se u bazu štetnika šalju isključivo brojevi policia po kojima su u mjerodavnom razdoblju promatranja izvršene isplate ili su utvrđene obveze. Sve štete koje proizlaze iz jednog štetnog događaja računaju se kao jedna šteta. Svaka policia može se u bazu štetnika poslati samo jednom, a orijentacijski premijski stupanj po toj polici treba se računati po formuli:

premijski stupanj na polici + 3 * broj šteta

Budući da neka društva šalju u bazu štetnika podatke za policu na kojoj su već korigirali premijski stupanj, društva su upozorena da obrate posebnu pažnju na ovakve slučajeve kako bi se izbjeglo dvostruko „kažnjavanje“ osiguranika, a u velikom broju slučajeva i naknadno izdavanje potvrde da je policia greškom poslana u bazu štetnika.

Podaci se dostavljaju Hrvatskom uredu za osiguranje putem E-mail adrese huo@huo.hr sa strukturom podataka prema Pravilniku o bazama podataka Hrvatskog ureda za osiguranje.

Temeljem Pravilnika o bazama podataka Hrvatskog ureda za osiguranje, od društava je zatraženo da dostave i popis policia (policia po kojoj je prijavljen štetni događaj, a **NE** nova policia) iz trenutno još uvijek važeće Središnje evidencije štetnika koje su uzete u obzir pri produljenju osiguranja.

Središnja evidencija štetnika iz osiguranja od automobilske odgovornosti za 2010. godinu

Od društava je također zatražen popis brojeva polica koje su tijekom 2009. godine proglašene nevažećim, te su objavljene u Narodnim novinama kao nevažeće.

O uredno dostavljenim podacima ovisi i upotrebljivost podataka Središnje evidencije na razini Republike Hrvatske.

Rok za dostavu podataka u Hrvatski ured za osiguranje bio je 15. siječanj 2010. godine, a svi dostavljeni podaci o evidenciji štetnika objedinjeni su i distribuirani 27. siječnja 2010.

Načela postupanja u primjeni bonus/malus sustava u obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti s dopunom za vozila na elektromotorni pogon (Načela)

*OKR-17/2010
od 09. 02. 2010.*

Načela postupanja u primjeni bonus/malus sustava u obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti s dopunom za vozila na elektromotorni pogon (Načela)

Komisija za motorna vozila na sjednici održanoj 19. siječnja 2010. godine donijela je stručna tumačenja – Načela postupanja u primjeni bonus/malus sustava u obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti.

Hrvatski ured za osiguranje ne preporučuje njihovu doslovnju primjenu, s obzirom da su **za tumačenje primjene odredbi Uvjeta za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti i premijskih sustava/cjenika premija nadležna isključivo društava za osiguranje.**

Ova Načela treba shvatiti, u okviru zakonskih odredbi, kao dopunu i reviziju tumačenja Komisije za motorna vozila od 20. lipnja 2007. godine, a izrađena su sukladno traženjima osiguratelja, ugovaratelja osiguranja, te za potrebe kontrole primjene premijskih sustava/cjenika premija društava za osiguranje.

Načela postupanja u primjeni bonus/malus sustava u obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti

Dopuna za vozila na elektromotorni pogon

Stručna tumačenja Komisije za motorna vozila sa sjednice održane 19. siječnja 2010.

Komisija za motorna vozila

Načela postupanja u primjeni bonus/malus sustava u obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti s dopunom za vozila na elektromotorni pogon (Načela)

Objavljivanjem ovih Načela postupanja u primjeni bonus/malus sustava u obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti Hrvatski ured za osiguranje ne preporučuje njihovu doslovnu primjenu.

Za tumačenje primjene odredbi Uvjeta za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti i premijskih sustava/cjenika premija nadležna su društava za osiguranje.

Ova tumačenja treba shvatiti, u okviru zakonskih odredbi, kao dopunu i reviziju tumačenja Komisije za motorna vozila od 20. lipnja 2007. godine, a izrađena su sukladno traženjima osiguratelja, ugovaratelja osiguranja, te za potrebe kontrole primjene premijskih sustava/cjenika premija društava za osiguranje.

Dopuna tumačenja za vozila na elektromotorni pogon

Osiguranje vozila koja koriste elektromotor za pogon nije riješeno na primjeren način.

Premijski sustavi predviđaju samo osiguranje lakih četvorocikla i četvorocikla koji se pokreću na električni pogon, a koji spadaju u premijsku grupu „MOPEDI i MOTOCIKLI“. Premija se u toj premijskog grupi određuje na temelju zapremine motora koja se mjeri u „cm³“, dok se snaga elektromotora mjeri u kW.

Kako bi prevladali navedenu situaciju, koja bi bila u primjeni do suštinskog rješenja za vozila koja imaju elektromotorni pogon, predlažemo, kao prelazno razdoblje, da se osiguranja takvih vozila obavljaju prema sljedećoj tablici:

Osiguranje vozila koja imaju elektromotorni pogon

Snaga elektromotora	Ekvivalentni radni obujam motora cm ³
do 4	do 50
preko 4 - 10	preko 50 - 100
preko 10 - 18	preko 100 – 175
preko 18 - 26	preko 175 – 250
preko 26 - 35	preko 250 – 500
preko 35 - 45	preko 500 – 750
preko 45 - 60	preko 750 – 1000
preko 60	preko 1000

- Osnovno pravilo u primjeni bonusa i malusa**

*Osnovno pravilo za ispravnu primjenu BONUS – MALUS sustava dano je u okviru **odredbi o bonusu i malusu** Uvjeta za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti, koji je svaki osiguratelj dužan uručiti ugovaratelju osiguranja prilikom sklapanja ugovora odnosno izdavanja police obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti.*

Bonus, odnosno malus u pravilu je vezan za konkretno vozilo osiguranika. Kada osiguranik sklopi osiguranje za vozilo prvi puta, plaća premiju osnovnog 10. stupnja. Ako je vozilo bilo osigurano najmanje godinu dana i ako u razdoblju promatranja nije bilo prijavljenih šteta, osiguraniku se za slijedeću godinu odobrava jedan premijski stupanj niže, najviše do 1. stupnja. To znači da svako vozilo ima svoju povijest bonusa odnosno malusa koja započinje njegovom prvom registracijom i osiguranjem njegovog vlasnika sve dok nije otuđeno ili objavljeno sa vlasnika (osiguranika).

*Odstupanje od osnovnog pravila navedenog su u okviru **ostalih odredbi o bonusu i malusu** Uvjeta i tumačenjima danim od strane Komisije za motorna vozila.*

1.0 Opće napomene

1.1 Kod promjene vlasništva vozila pravo na bonus, uz određene uvjete, može se prenijeti za vozila koja se vode u popisu dugotrajne imovine:

1.1.1 Obrta

1.1.2 Obiteljsko poljoprivredno gospodarstvo (OPG)

1.1.3 Trgovačkog društva

1.2 Bonus se NE može prodati, darovati niti prodati s vozilom. Bonus se stiče, u pravilu, na način da se vozilo koristi bez štetnih događaja

1.3 Dokumenti temeljem kojih se ostvaruje neko pravo, a koje pravo proizlazi iz Uvjeta za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti su **izvornik/ovjerena preslika** računa, ugovora, knjižice vozila, prometne dozvole, obrazac popisa dugotrajne imovine i dr..

1.4 Dokumenti iz točke 1.3 prilažu se polici na način da zaposlenik osiguravajućeg društva kopira dokumente, stavlja zabilješku da je preslika istovjetna izvorniku, što ovjerava svojim potpisom.

1.5 Vlasništvo vozila dokazuje se knjižicom vozila.

1.6 Otudjenje vozila **prodajom ili darovanjem**, fizička osoba dokazuje, ovjerenom kod javnog bilježnika, preslike ugovora (kupoprodajni, darovni)

1.7 U slučaju komisijone prodaje vozila, obzirom na samu prirodu komisijone prodaje, otudjenje vozila dokazuje se ugovorom o komisijonoj prodaji (sporazumom i sl.) i potvrdom da je primljen iznos naveden u ugovoru za vozilo navedeno u ugovoru (potvrda o plaćanju, uplata na račun i dr.)¹⁾.

1.8 Otudjenje vozila prodajom, pravna osoba dokazuje fakturam ili računom R-1 koji ispostavlja kupcu.

1.9 Otudjenje vozila u slučaju **ovršnog postupka**, dokazuje se pravomoćnom ovršnom ispravom, sukladno odredbama Pravilnika o registraciji i označavanju vozila (NN 151/08.).

1.10 Pravo priznavanja bonusa za motorna vozila koja mijenjaju vlasništvo zatvaranjem starog ili osnivanjem novog obrta, OPG ili trgovačkog društva, odnosi se samo na vozila zatečena u trenutku promjene vlasništva.

1.11 U slučaju kada fizička osoba, kod osnivanja obrta, OPG ili trgovačkog društva, prenese vozilo sa pravom bonusa na obrt, OPG ili trgovačko društvo, gubi pravo na bonus kod nabavke vozila u privatne svrhe.

1) OKR-17/2010 u stavku 1.7. izmijenjena je sukladno zaključku sa sjednice Komisije za motorna vozila održane 18. ožujka 2010.

2.0 Priznavanje prava na BONUS za vozila koja predstavljaju temeljni ulog u stvarima, a vode se u popisu dugotrajne imovine obrta ili trgovačkog društva

- 2.1 Kada fizička osoba osniva obrt, a vlastito motorno vozilo predstavlja unesenu imovinu u obrt, tada osnovani obrt, za to vozilo, ima pravo na bonus stečen temeljem prethodne police AO. Potrebna je obrtnica, popis dugotrajne imovine te knjižice vozila.
- 2.2 Kada fizička osoba osniva trgovačko društvo, a vlastito motorno vozilo predstavlja temeljni ulog osnivačkog kapitala, tada osnovano trgovačko društvo, za to vozilo, imaju pravo na bonus stečen temeljem prethodne police AO. Potrebna je akt o osnivanju trgovačkog društva, popis dugotrajne imovine te knjižice vozila.
- 2.3 Kada obrtnik zatvara obrt te imovinu — vozilo prenosi na sebe kao fizičku osobu, tada za to vozilo, ima pravo na bonus temeljem prethodne police AO. Potrebno je rješenje o zatvaranju obrta te knjižica vozila.
- 2.4 Kada obrtnik zatvara obrt i osniva trgovačko društvo, a vozilo iz obrta predstavlja temeljni ulog u trgovačkom društvu, osnovano trgovačko društvo, za ta vozila, ima pravo na bonus stečen temeljem prethodne police AO. Potrebno je rješenje o prestanku obrta, popisi dugotrajne imovine obrta i trgovačkog društva, akt o osnivanju društva te knjižica vozila.
- 2.5 Kada osnivač trgovačkog društva s ograničenom odgovornosti (d.o.o.) likvidira društvo i svoju djelatnost nastavlja kroz osniva obrt u čiju dugotrajnu imovinu unosi motorna vozila, a koje je bilo u popisu dugotrajne imovine trgovačkog društva, tako osnovan obrt, za ta vozila, ima pravo na bonus stečen temeljem prethodne police AO. Potrebno je rješenje o likvidaciji trgovačkog društva, dokument o podjeli imovine društva, popis dugotrajne imovine obrta te knjižice vozila.
- 2.6 Kada član porodičnog domaćinstva preuzima obrt sukladno Zakonu o obrtu, pravo na bonus stečen temeljem prethodne police AO, za vozila obrta, prenosi se na njega. Potrebna je popisa dugotrajne imovine obrta i preslika knjižice vozila te rješenje o preuzetom obrtu.

3.0 Obiteljsko poljoprivredno gospodarstvo (OPG):

4.0 Priznavanje prava na BONUS za vozila koja se vode u popisu dugotrajne imovine trgovačkog društva u slučaju preoblikovanja sukladno ZTD

- 3.1 Za Obiteljski poljoprivredno gospodarstvo primjenjuju se tumačenja iz točke 2.0 koja se odnose na obrt.
- 4.1 U slučaju preoblikovanja trgovačkog društva (d.o.o. u d.d. ili d.d. u d.o.o. i sl.) sukladno Zakonu o trgovačkim društvima kada imovina (u naravi motorna vozila) postaju vlasništvo preoblikovanog društva, ta vozila imaju pravo na bonus stečen temeljem prethodne police AO. Potreban je akt o preoblikovanju društva i knjižica vozila.
- 4.2 U slučaju pripajanja (preuzimanja) trgovačkog društva drugom trgovačkom društvu sukladno Zakonu o trgovačkim društvima kada imovina, u naravi motorna vozila, postaju vlasništvo trgovačkog društva preuzimatelja, ta vozila imaju prvo na bonus stečen temeljem prethodne police AO. Potrebna je akt o pripajanju trgovačkog društva i knjižica vozila.
- 4.3 Kada trgovačko društvo odnosno podružnica otuđi (proda, rashoduje, odjavi na MUP-u) motorna vozila i kupi nova zamjenska vozila, može prenijeti bonus s prodanih vozila na novonabavljena vozila uz uvjet da prethodno provjeri u Informacijskom centru HUI pravo na premijski stupanj temeljem polica AO otuđenih vozila uz uvjet da to pravo nije iskorišteno. U slučaju da su sve police iskorištene, preostala vozila osiguravaju se s početnim 10. premijskim stupnjem. Obzirom da se radi o istoj pravnoj osobi za prijenos bonusa nije važno mjesto registracije vozila.
- 4.4 Kada je fizička osoba osnivač više trgovačkih društava i prenosi vlasništvo vozila iz jednog trgovačkog društva u drugo, ostvareni bonus temeljem prethodne police AO **ne može** se prenijeti.
- 4.5 Kada grad, općina, trgovačko društva restrukturira svoje poslovanje osnivanjem povezanih trgovačkih društava sukladno Zakonu o trgovačkim društvima a temeljni ulog su motorna vozila, priznaje se prava na bonus temeljem police AO. Potrebna je preslika akta o osnivanju trgovačkog društva te preslika knjižice vozila.

5.0 Ostalo

- 4.6 Kada grad, općina, trgovačko društvo dokapitalizira povezano trgovačko društvo vozilima, priznaje se prava na bonus temeljem police AO. Potrebna je preslika akta o dokapitalizaciji trgovačkog društva te preslika knjižice vozila.
- 5.1 U slučaju izvanbračne zajednice primjenjuje se prava kao i za bračnu zajednicu. Izvanbračna zajednica dokazuje se pravnim dokumentom ili izjavom izvanbračnih drugova ovjerenom kod javnog bilježnika uz uvjet da bračni drugovi žive na istoj adresi najmanje tri godine. U slučaju da žive manje od tri godine u izvanbračnoj zajednici, a imaju zajedničko dijete tada je potrebno priložiti presliku rodnog lista djeteta iz kojeg je vidljivo da su roditelji djeteta. U oba slučaja potrebna je potvrda MUP-a iz koje je vidljiva adresa i vrijeme prijave prebivališta.
- 5.2 U slučaju kada je vlasnik vozila osoba sa invaliditetom koja ne može sama upravljati vozilom, već vozilom upravlja temeljem rješenja neka druga osoba ta osoba prilikom nabavke vozila na svoje ime ima pravo na bonus ostvaren po polici vozila invalida, uz uvjet, da je vozilo invalida prodano.
- 5.3 Odredbe o bonusu i malusu Uvjeta za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti primjenjuju se u svim slučajevima bez obzira na oblike nabavke vozila (gotovina, kredit, leasing i sl.).
- 5.4 Kada osiguranik kupi rabljeno registrirano vozilo te koristi prava iz police starog vlasnika do isteka osiguranja, a koje ističe izvan roka od tri godine po pravu na bonus koje je stekao sukladno Uvjetima (rok u kojem osiguratelj priznaje pravo na bonus), ima pravo na svoj stečeni bonus uz uvjet da predoči izvornik kupoprodajnog ugovora koji mora biti sklopljen unutar roka (od tri godine) u kojem zadržava svoje stečeno pravo.
- 5.5 Osiguraniku kojemu banka, leasing kuća ili uvoznik vozila daruje policu obveznog osiguranja od AO, priznaje se pravo na stečeni bonus kod obnove osiguranja, ako već nije iskoristio to svoje pravo.

- 5.6 Ako osiguranik, iz nekog razloga, ne iskoristi pravo na bonus, ima to pravo iskoristiti u roku propisanom uvjetima. U tom slučaju priznaje mu se bonus s police temeljem koje je to pravo stekao.
- 5.7 Pravo na bonus za vozila koja su bila osigurana u inozemstvu priznaju se **isključivo** temeljem potvrde stranog osiguratelja o godinama bez šteta. Priznaje se onaj premijski stupanj ovisno koliko godina osiguranik nije imao štete polazeći od 10. premijskog stupnja prema niže. Potvrda ne smije biti starija od 90 dana.
- 5.8 Osiguranik registrirano i osigurano vozilo rekonstruira i prenamjeni (npr. osobno postaje teretno ili obratno) te time pređe u drugu premijsku grupu ima pravo na ostvareni bonus s prethodne police. Potreban je dokument o homologaciji vozila.
- 5.9 Kada stručne službe osiguravajućeg društva uoči da je na polici pogrešno utvrđen premijski stupanj i obračunata premija osiguranja, mora izvršiti ponovni obračun premije, ispraviti premijski stupanj na polici te razliku premije naplati od osiguranika ili zastupnika. Ispravak premijskog stupnja poslati u Informacijski centar HUU. Kod uočenih grešaka, treba postupiti sukladno Zakonu o obveznim odnosima i Zakonu o obveznim osiguranjima u prometu, vodeći brigu da je polica evidentirana u podacima MUP-a i da se ne smije stornirati.
- 5.10 Kada fizička osoba otuđi vozilo, može prenijeti bonus sa otuđenog vozila na drugo vozilo kojeg je vlasnik samo u slučaju da vozilom na koje se prenosi bonus nije bila napravljena šteta.
- 5.11 Prijenos bonusa unutar Premijske grupe 2 – TERETNI AUTOMOBILI - između teretnih vozila i sedlastih tegljača moguć je samo u slučaju prodaje/otuđenja jednog od vozila te pod uvjetom da vozilom na koje se prenosi bonus nije bila napravljena šteta.

Pravilnik o bazama podataka Hrvatskog ureda za osiguranje

OKR-19/2010
od 15. 02. 2010.

Pravilnik o bazama podataka Hrvatskog ureda za osiguranje

Upravni odbor Hrvatskog ureda za osiguranje je na svojoj 172. sjednici održanoj 28. siječnja 2010. godine usvojio Odluku o dopuni Pravilnika o bazama podataka Hrvatskog ureda za osiguranje.

Pravilnik je dopunjen s dvije nove baze podataka koje su osnovane pri Hrvatskom uredu za osiguranje:

- baza podataka o štetnim događajima i pripadajućim policama obveznog osiguranje od AO
- baza podataka o štetnim događajima po registracijskim zonama

Pročišćeni tekst Pravilnika bit će objavljen na www.huo.hr.

Oldtimer vozila – obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti

Obavijest o postupanju sukladno Pravilniku o registraciji i označavanju vozila

OKR-25/2010
od 25. 02. 2010.

Oldtimer vozila - obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti

Obavijest o postupanju sukladno Pravilniku o registraciji i označavanju vozila

Zakonom o sigurnosti prometa na cestama (NN 67/2008.) definiran je, u čl. 2. t. 29) »oldtimer« (starodobno vozilo) kao motorno vozilo proizvedeno prije trideset i više godina, koje je radi njegovanja povijesnih naslijeđa i tehničke kulture sačuvano ili ponovo sastavljeno u izvornom obliku i koje se ne koristi u svakodnevnom prometu, a koje je po posebnom propisu, koji donosi ministar nadležan za poslove prometa u suglasnosti s ministrom nadležnim za unutarnje poslove i ravnateljem državnog zavoda za mjeriteljstvo, razvrstano u kategoriju starodobnih vozila.

Pravilnikom o registraciji i označavanju vozila (NN 151/2008.) u članku 3. stavak 2 za registraciju oldtimer vozila, uz dokaze iz stavka 1. ovog članka (dokaz o vlasništvu vozila, dokaz o plaćenim propisanim obvezama, dokaz o tehničkoj ispravnosti vozila, osobnu iskaznicu), prilaže se i dokaz da je vozilo po posebnom propisu razvrstano u kategoriju oldtimer vozila. U čl. 13. propisana je i registracijska pločica za oldtimere koja se sastoji od slovne oznake PV i tri ili četiri numeričke oznake.

Pravilnik o starodobnim vozilima (oldtimerima) NN 58/2009. stupio je na snagu 20. svibnja 2009. i njime se uređuje postupak vrednovanja i razvrstavanja vozila u kategoriju starodobnih vozila, izdavanje identifikacijske isprave i vođenje jedinstvenog registra starodobnih vozila.

Oldtimer vozila – obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti

Sukladno obavijesti Ministarstva unutarnjih poslova - Odjela za upravne poslove, dokaz o razvrstanosti vozila u kategoriju oldtimer je Identifikacijska isprava koju izdaje Hrvatski oldtimer savez s rokom važenja od 4 godine na temelju koje se pojedinačno naručuju i izrađuju registracijske pločice.

Na ovaj je način omogućena nedvojbena identifikacija oldtimer vozila u prometu, sukladno Pravilniku o registraciji i označavanju vozila.

Prema podacima iz baze policia osiguranja od AO Hrvatskog ureda za osiguranje, do sada je evidentirano ukupno 1.497 vozila čiji su vlasnici koristili olakšice u okviru cjenika premija obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti koja su društva za osiguranje namijenila za oldtimere, a ostvarili su ih putem potvrda o članstvu u oldtimer klubovima.

Ispunjenjem uvjeta za nedvojbenu identifikaciju i registraciju oldtimer vozila, poseban status za ova vozila može se priznati isključivo na temelju registracijske oznake sukladno članku 13. Pravilnika o registraciji i označavanju vozila.

Aktivnosti Ureda zelene karte

Izvod iz važnijih okružnica

Kretski sporazum

– članak 5.1 i 5.2

- zaključak Odbora za Opće odredbe Kretskog sporazuma Savjeta ureda

OKR-08/2010
od 13. 01. 2010.

Kretski sporazum – članak 5.1 i 5.2

- zaključak Odbora za Opće odredbe Kretskog sporazuma Savjeta ureda

Odbor za Opće odredbe Kretskog sporazuma na svojem je posljednjem sastanku razmatrao pitanje nepotpunih zahtjeva za refundaciju iznosa plaćenih temeljem članka 5. i posljedičnih osporavanja zahtjeva za aktiviranje jamstva podnijetih prema članku 6. Kretskog sporazuma, te je zaključeno da je potrebno članstvo Savjeta ureda ponovno upozoriti na pravila koja se odnose na postavljanje zahtjeva za refundaciju temeljem članka 5. Kretskog sporazuma:

Zahtjev za refundacijom smatrat će se valjanim i postavljenim sukladno Kretskom sporazumu samo pod uvjetom da su u njemu izričito navedeni:

iznosi (sukladno čl. 5.1)

1. plaćeni po osnovi naknade štete oštećenim osobama,
2. plaćeni za vanjske usluge (vještacima i sl.) te troškovi sudskog postupka koje bi u sličnim okolnostima snosio osiguratelj u zemlji nezgode,
3. obrađivačke pristojbe za pokriće svih drugih troškova, obračunate prema pravilima koje je usvojio Savjet ureda;

te također (sukladno članku 5.2)

4. da su iznosi dugovani Obrađivačkom uredu plativi u njegovoj zemlji i nacionalnoj valuti te zemlje,
5. da će dugovani iznos biti doznačen Obrađivačkom uredu bez troškova za njega (bankovni troškovi i sl.),
6. da je dugovani iznos plativ u roku od 2 mjeseca od datuma zahtjeva,
7. da se za uplate primljene po isteku dvomjesečnog roka na dugovani iznos automatski zaračunava zatezna kamata po stopi od 12% godišnje, i to od datuma zahtjeva za refundaciju do datuma primitka doznake od strane banke korisnika.

Za Urede koji ne pripadaju Europskom gospodarskom prostoru – EEA, poziv na mogućnost plaćanja u eurima iznosa iskazanih u nacionalnoj valuti (po službenom tečaju važećem u zemlji Ureda podnositelja zahtjeva na dan zahtjeva za refundaciju) smatra se opcijom i ne predstavlja obveznu stavku zbog koje bi se mogla osporavati valjanost zahtjeva za refundaciju.

Odbor za Opće odredbe Savjeta ureda napominje da će Uredi jamci (Isplatni uredi) biti oslobođeni svoje obveze jamstva za zahtjeve za refundaciju koji ne sadrže sve obvezne stavke sukladno članku 5.1 i 5.2 Kretskog sporazuma.

5. Direktiva o osiguranju motornih vozila - usklađivanje minimalnih svota pokrića – BG, LV, PL, RO

*OKR-24/2010
od 24. 02. 2010.*

5. Direktiva o osiguranju motornih vozila

- usklađivanje minimalnih svota pokrića – BG, LV, PL, RO

Kao što je poznato, članak 2. 5. Direktive o osiguranju motornih vozila državama članicama omogućuje prijelazno razdoblje od 5 godina od datuma implementacije za usklađivanje minimalnih svota pokrića s iznosima koje propisuje 5. Direktiva – za štete na osobama 1 milijun EUR po osobi ili 5 milijuna EUR po štetovnom događaju, a za štete na stvarima 1 milijun EUR po štetovnom događaju.

Tu su mogućnost iskoristile sljedeće države: Norveška (do prosinca 2007.), Slovačka i Slovenija (do prosinca 2011.), te Bugarska, Estonija, Letonija, Litva, Malta i Poljska (maksimalni prijelazni period). Prema istraživanju Savjeta ureda - Council of Bureaux, nacionalna zakonodavstva B, CY, CZ, DK, E, F, H, IS, L, N, S te UK predviđaju više osigurane svote od propisanih 5. Direktivom odnosno neograničeno pokriće.

Sukladno članku 2. 5. Direktive, minimalne svote pokrića u osiguranju od automobilske odgovornosti povećane su u Bugarskoj, Letoniji, Poljskoj i Rumunjskoj, tako da po štetnom događaju iznose:

Bugarska

- minimalne svote pokrića

- za štete na osobama - 511.000 EUR po osobi
- 2.557.000 EUR po št. događaju
- za štete na stvarima - 511.000 EUR po št. događaju

od 01. 01. 2010. do 11. 06. 2012.

5. Direktiva o osiguranju motornih vozila - usklađivanje minimalnih svota pokrića – BG, LV, PL, RO

Letonija

- minimalne svote pokrića

- za štete na osobama - 2.500.000 EUR
- za štete na stvarima - 500.000 EUR

od 01. 12. 2009. do 31. 05. 2012.

Poljska

- minimalne svote pokrića

- za štete na osobama - 2.500.000 EUR
- za štete na stvarima - 500.000 EUR

od 11. 12. 2009. do 10. 06. 2012.

Rumunjska

- minimalne svote pokrića

- za štete na osobama - 2.500.000 EUR
- za štete na stvarima - 500.000 EUR

od 01. 01. 2010. do 31. 12. 2010.

Makedonija – minimalne svote pokrića
OKR-23/2010
od 24. 02. 2010

Makedonija – minimalne svote pokrića

Savjet ureda – Council of Bureaux obavijestio je članstvo o povećanju minimalnih svota pokrića u osiguranju od automobilske odgovornosti u Makedoniji, koje s primjenom od 1. siječnja 2010. godine po štetovnom događaju iznose:

za autobuse i teretna vozila

- za štete na osobama - 300.000 EUR
- za štete na stvarima - 150.000 EUR

za ostala motorna vozila

- za štete na osobama - 150.000 EUR
- za štete na stvarima - 75.000 EUR

za motorna vozila koja prevoze opasne tvari

- za štete na osobama - 450.000 EUR
- za štete na stvarima - 225.000 EUR

Aktivnosti Centra za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje

*Centar za mirenje -
odluka Upravnog odbora*

*OKR-15/2010
od 09. 02. 2010.*

Ove godine krajem ožujka bilježimo tri godine od osnivanja Centra za mirenje Hrvatskog ureda za osiguranje.

Osnivanje Centra za mirenje Hrvatskog ureda za osiguranje rezultiralo je promjenom općeg stava da su društva za osiguranje razlog brojnih sudskih sporova, posebno kod sudaca Općinskog građanskog suda u Zagrebu, te sudova iz nadležnosti Županijskog suda u Velikoj Gorici pred kojim sudovima je tijekom 2007. i 2008. godine predstavljen Centar za mirenje. Ostvarena je afirmacija Centra u stručnim i pravosudnim krugovima, te je Centar stekao status cijenjenog Centra za mirenje koji ostvaruje maksimalnu efikasnost postupanja, u kojem postupke mirenja provode educirani izmiritelji sa respektabilnim iskustvom u području mirenja, kao i status Centra s najboljim rezultatima u odnosu na ostale Centre koji djeluju u Republici Hrvatskoj.

Tijekom protekle tri godine poduzimane su razne aktivnosti vezane uz promidžbu i upoznavanje javnosti s postojanjem i djelovanjem Centra, kao i uz operativno provođenje mirenja, o čemu se detaljno obavještava Upravni odbor Hrvatskog ureda za osiguranje godišnjim Izvješćima o radu Centra za mirenje.

Ipak, u protekloj godini unatoč nastojanjima zabilježeno je znatno smanjenje broja zaprimljenih prijedloga za mirenje, kao i provedenih postupaka mirenja u odnosu na 2007. i 2008. godinu. Razlog navedenom nalazimo u očito slabijoj zainteresiranosti društava za osiguranje za mirenje, kako u aktivnom smislu kao predlagatelja mirenja, tako i u smislu većeg broja negativnih odgovora na zaprimljene prijedloge za mirenje.

Kao što je navedeno, postojanje i djelovanje Centra za mirenje čiji rad podržavaju društva za osiguranje ima izuzetan značaj za kreiranje pozitivne slike hrvatskih društva za osiguranje, koja omogućavaju brzo i jednostavno rješavanje svih zahtjeva oštećenih osoba putem postupka mirnog izvansudskog rješavanja zahtjeva od strane odgovornog osiguratelja ili putem Centra za mirenje.

*Centar za mirenje -
odluka Upravnog odbora*

Sukladno zaključku Upravnog odbora sa sjednice održane 28. siječnja 2010. godine kojim je određeno da bi se društva za osiguranje morala dodatno angažirati na ovom projektu, od društava je zatražena intenzivnija podrška u smislu pokretanja postupaka mirenja kako u sporovima sa oštećenim osobama i osiguranicima, tako i u međusobnim sporovima društava za osiguranje, ali i u smanjenju postotka odbijanja davanja suglasnosti na postupke mirenja koje predlože oštećene osobe ili osiguranici.

Radna grupa Centra za mirenje održala je 22. veljače 2010. godine sastanak na kojem su članovi upoznati s Izvješćem o radu Centra za mirenje u 2009. godini te Zaključkom Upravnog odbora.

Radna grupa Centra za mirenje pozitivno je ocijenila rad Centra, obzirom da je primarna osnovna politika svih društava rješavanje sporova mirnim putem, te je zaključila da će društva za osiguranje nastojati postupiti sukladno citiranom Zaključku Upravnog odbora sa sjednice održane 28. siječnja 2010. godine i dostaviti Centru za mirenje prijedloge za mirenje u određenom broju predmeta odnosno pozornije razmotriti zaprimljene prijedloge na način da pristaju na mirenje u većem broju predmeta.

Također, članovi Radne grupe podržavaju koordinaciju aktivnosti u radu Pravobranitelja osiguranja i Centra za mirenje, kako bi se spriječilo eventualno preklapanje predmeta.

Razmatrano je i pitanje međusobnih regresnih potraživanja društava za osiguranje, te je zaključeno ukoliko se radi o spornim potraživanjima koja se ne mogu riješiti u međusobnim pregovorima da se u tom slučaju prije pokretanja sudskog postupka provede postupak mirenja. Također je ukazano na potrebu revidiranja Sporazuma o postupanju pri postavljanju i ostvarivanju međusobnih regresnih potraživanja, koje pitanje de se dalje razmatrati u okviru rada Komisije za motorna vozila.

*Zaključci Radne grupe
Centra za mirenje*

Aktivnosti Pravobraniteljstva za djelatnost osiguranja

Stajališta pravobranitelja o kršenju Kodeksa poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike

Sukladno Odluci o osnivanju i radu pravobraniteljstva na području osiguranja, na osnovi podnesene žalbe pravobranitelj pokreće postupak na kojem svestrano razmatra navode podnositelja žalbe, navode društva za osiguranje iz njegovog odgovora na žalbu te priloženu dokumentaciju - te na osnovi razmatranja i proučavanja cjelokupne raspoložive dokumentacije utvrđuje činjenice i dokaze bitne za donošenje odluke.

Nakon provedenog postupka, ukoliko ocijeni da je žalba utemeljena, pravobranitelj postupka sukladno odredbi članka 16. citirane Odluke te donosi pisanu odluku o kršenju Kodeksa poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike (u daljnjem tekstu: Kodeks osiguranja) o čemu obavješćuje nadležno društvo za osiguranje uz preporuku da utvrđeno kršenje ukloni.

Kako bi stajališta pravobranitelja o tome koje se postupanje društva za osiguranje može označiti kao kršenje Kodeksa osiguranja bila dostupna i drugim društvima za osiguranje te im bila od koristi u njihovom radu (radi izbjegavanja sličnog postupanja i ponavljanja istih pogrešaka u vlastitim predmetima), o važnijim će stajalištima pravobranitelj okružnicama obavješćivati sva društva za osiguranje koja posluju na teritoriju Republike Hrvatske (ne samo članove Hrvatskog ureda za osiguranje), i bez obzira da li se bave dotičnom vrstom osiguranja - uz uvjerenje da će na ovaj način zajedno s društvima za osiguranje doprinijeti boljoj zaštiti potrošača u djelatnosti osiguranja te podizanju ove zaštite na višu razinu.

Izvodi iz okružnica pravobranitelja

Kodeks osiguranja

– ugovor o osiguranju od automobilske odgovornosti može se sklopiti samo za buduće razdoblje, a ne s retroaktivnim važenjem

OKR-PB-04/2010
od 08. 01. 2010.

Kodeks poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike

- ugovor o osiguranju od automobilske odgovornosti može se sklopiti samo za buduće razdoblje, a ne s retroaktivnim važenjem

Prema članku 946. Zakona o obveznim odnosima (u daljnjem tekstu ZOO), odnosno prema članku 7. stavak 2. Uvjeta za osiguranje od automobilske odgovornosti (zasada istovjetnih), osiguranje od automobilske odgovornosti može se sklopiti:

- kao jednogodišnje osiguranje (kad je ugovor sklopljen na jednu godinu)
- kao višegodišnje osiguranje (kad je ugovor sklopljen na određeni broj godina)
- kao dugoročno osiguranje (kad rok trajanja osiguranja nije određen ugovorom nego se pod uvjetima iz članka 946. stavak 2. Zakona o obveznim odnosima automatski produžuje za slijedeće jednogodišnje razdoblje

Unatoč postojanja tri naprijed navedene mogućnosti sklapanja osiguranja od automobilske odgovornosti, naša društva za osiguranje u pravilu nude i sklapaju ovo osiguranje na rok trajanja od jedne godine, dakle kao jednogodišnje osiguranje.

U praksi se kod takvih ugovora o osiguranju (sklopljenih na jednu godinu) često pojavljuju problemi i to posebice u slučaju promjene osiguratelja.

Problemi nastaju stoga što „novo“ društvo za osiguranje, pri sklapanju ugovora o osiguranju za slijedeće jednogodišnje razdoblje, u polici osiguranja kao početak osiguranja ponekad ne navodi dan (i sat) kad je ugovor o osiguranju sklopljen te ugovaratelju osiguranja izdata polica osiguranja, nego početak osiguranja „veže“ na dan (i sat) isteka osiguranja naveden u „staroj“ polici osiguranja koju je izdao prethodni osiguratelj).

Takvo „vezivanje“ početka i isteka osiguranja pri sklapanju ugovora o osiguranju nije pravno utemeljeno - ukoliko naime, u međuvremenu nastane osigurani slučaj, takav je ugovor prema članku 922. stavak 3. Zakona o obveznim odnosima ništetan (barem u dijelu koji se odnosi na razdoblje prije sklapanja novog ugovora o osiguranju) te ne proizvodi pravne učinke. Cit. članak glasi:

„Ugovor o osiguranju je ništetan ako je u trenutku njegova sklapanja već nastao osigurani slučaj“

U takvom slučaju, kao i kad u međuvremenu nije nastao osigurani slučaj, osiguranik je zaknut jer je (u pravilu) uplatio iznos jednogodišnje premije osiguranja, dakle uplatio je iznos koji se djelomično odnosi i na prethodno razdoblje za koje nije dobio niti je mogao dobiti osigurateljno pokriće. Za osiguranika u takvoj situaciji može nastati i daleko veća šteta ako je rok važenja takve police osiguranja (istek osiguranja) za toliko skraćen – a u tom razdoblju nepokrivenosti nastane štetni događaj.

Takvo poslovanje pojedinih društava za osiguranje protivno je odredbi članka 3.1. Kodeksa osiguranja, dovodi do brojnih nesporazuma i nezadovoljstva.

Stajalište pravobranitelja o tom problemu:

- kao početak osiguranja u polici osiguranja treba navesti datum – dan (i sat) kad je ugovor o osiguranju sklopljen te ugovaratelju osiguranja izdata polica osiguranja (ili neki kasniji datum ako je tako ugovoreno), nikako ne neki prethodni datum,
- iznimno od naprijed navedenog, ukoliko se radi o produženju osiguranja kod istog osiguratelja, tada se početak osiguranja „veže“ na dan (i sat) isteka osiguranja naveden na „staroj“ polici – osim u slučaju kad je od datuma isteka osiguranja navedenog na „staroj“ polici prošlo više od 30 dana (kad je protekao počekni rok).

S naprijed navedenim u svezi, pravobranitelj podsjeća na nedavno donesene izmjene i dopune Zakona o obveznim osiguranjima u prometu (Narodne novine br.36/2009) i to članka 3. stavak 1. točka 14. te članka 8. stavak 6. kojim je precizirano da počekni rok može iznositi „najviše 30 dana“ a ne „30 dana“.

Iako je u narečenim člancima dodana samo jedna riječ („najviše“), radi se o vrlo važnoj izmjeni i dopuni cit. Zakona, prema ovim izmjenama i dopunama naime, prethodni osiguratelj više ne jamči za štete nastale unutar čitavog razdoblja trajanja počeknog roka nego samo za štete nastale do sklapanja ugovora o osiguranju s drugim društvom za osiguranje kako je to propisano u članku 8. točki 8. cit Zakona, na taj način otpada mogućnost dvostrukog osiguranja čime će se spriječiti „šetanje“ oštećenih osoba od novog do prethodnog osiguratelja (i obratno), također ne će biti dvostruke svote osigurateljnog pokrića...

Kako bi se izbjegli nesporazumi s osiguranicima te s oštećenim osobama glede primjene novih zakonskih odredbi, pravobranitelj društvima za osiguranje koja se bave osiguranjem od automobilske odgovornosti te drugim obveznim osiguranjima u prometu preporučuje da svoje uvjete usklade s citiranim te drugim odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim osiguranjima u prometu (ako to već nisu učinila).

*Stajalište
pravobranitelja
OKR-PB-04/2010*

*Kodeks osiguranja**- čl. 3.2.*

– štete nastale na području Republike Hrvatske od vozila inozemne registracije domaća društva za osiguranje su dužna obrađivati u najboljem interesu inozemnog osiguratelja ali potpuno autonomno i u skladu s hrvatskim propisima

*OKR-PB-13/2010
od 03. 02. 2010.*

Kodeks poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike

- štete nastale na području Republike Hrvatske od vozila inozemne registracije domaća društva za osiguranje su dužna obrađivati u najboljem interesu inozemnog osiguratelja ali potpuno autonomno i u skladu s hrvatskim propisima

U povodu prometnih nezgoda nastalih na području Republike Hrvatske od vozača vozila inozemne registracije, pravobranitelj je u posljednje vrijeme primio nekoliko pritužbi oštećenih građana, nezadovoljni postupanjima pojedinih društava za osiguranje pri rješavanju njihovih odštetnih zahtjeva. Radi se o odštetnim zahtjevima „strane odgovornosti“, tj. o odštetnim zahtjevima iz osnovne osiguranja od odgovornosti vozača vozila inozemne registracije, a koje oštećeni građani temeljem članka 34. Zakona o obveznim osiguranjima u prometu podnose Hrvatskom uredu za osiguranje. Kao što je, međutim, poznato temeljem cit. članka Zakona o obveznim osiguranjima u prometu, Hrvatski ured za osiguranje povjerava obradu i likvidaciju ovih šteta svojim članovima – domaćim društvima za osiguranje (prvenstveno korespondentima inozemnih društava za osiguranje), koja su dužna povjerenim im odštetne zahtjeve obrađivati te štete likvidirati sukladno međunarodnim sporazumima o obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti.

Pritužbe oštećenih građana odnose se uglavnom na sporost i neučinkovitost službi pojedinih društava za osiguranje pri rješavanju ovih odštetnih zahtjeva, najčešće uz obrazloženje da štetnik - osiguranik inozemnog društva za osiguranje poriče svoju odgovornost za naknadu štete, da se ne javlja na pozive svog osiguratelja radi prijave štete, da prigovara visini postavljenog odštetnog zahtjeva i sl. - pa da stoga domaće društvo za osiguranje nije u mogućnosti utvrditi svoju obvezu plaćanja odštete.

Stajalište pravobranitelja:

Prema članku 3.4. Kretskog sporazuma nacionalni Ured zemlje nezgode (u ovom slučaju Hrvatski ured za osiguranje odnosno njegov član – korespondent inozemnog društva za osiguranje) obrađuje štete strane odgovornosti u najboljem interesu inozemnog osiguratelja ali potpuno autonomno i u skladu s hrvatskim propisima te je „isključivo nadležan za sva pitanja koja se odnose na tumačenje nacionalnog prava zemlje nezgode te na rješavanje odštetnih zahtjeva“ – što znači da je domaće društvo za osiguranje ovlašteno utvrditi svoju obvezu plaćanja odštete i u slučaju kad osiguranik inozemnog društva za osiguranje poriče svoju

*Stajalište pravobranitelja**OKR-PB-13/2010*

krivnju za štetni događaj odnosno svoju odgovornost za naknadu štete, kad se ne javlja na pozive svog osiguratelja radi dostave prijave štete i sl. – naravno, ako svoju obvezu naknade štete može utvrditi na temelju drugih raspoloživih dokaza o odgovornost vozača vozila inozemne registracije te ako je od svog korespondenta ili inozemnog nacionalnog Ureda dobio potvrdu osiguratelnog pokrića (potvrdu o uobičajenoj stacioniranosti vozila inozemne registracije odnosno dokaz o valjanosti zelene karte).

Stoga sporost u rješavanju takvih odštetnih zahtjeva te neosnovano odugovlačenje s njihovim rješavanjem dovodi do nesporazuma i nezadovoljstva oštećenih građana te predstavlja kršenje Kodeksa osiguranja i drugih dobrih običaja te temeljnih standarda struke osiguranja (članak 3.2. Kodeksa osiguranja).

Ukoliko je do sporosti i odugovlačenja s rješavanjem odštetnog zahtjeva došlo zbog propusta i neadekvatnih postupaka inozemnog korespondenta, pravobranitelj preporučuje da se korespondentu skrene pozornost na neprihvatljivost takvih (ne) postupanja koja nanose štetu ugledu društva za osiguranje a mogu dovesti i do nepotrebnih financijskih izdataka ukoliko bi se oštećeni građanin odlučio svoje pravo ostvarivati sudskim putem, te da se korespondenta upozori na strogost naših propisa u slučajevima nepoštivanja rokova za rješavanje odštetnih zahtjeva, na visinu propisanih kazni i dr.

Aktivnosti Centra za edukaciju djelatnika u osiguranju pri Hrvatskom uredu za osiguranje - CEDOH

CEDOH nastavlja sa specijalističkom edukacijom u 2010.

Specijalistički seminar
Osnove reosiguranja

23. 02. 2010.



Prvi specijalistički seminar ove godine s temom „Osnove reosiguranja“ održan je 23. veljače 2010. godine u prostorijama Triglav osiguranja d.d.

Zanimljiva tema privukla je čak 24 sudionika na seminar. Ovaj puta su se sudionicima iz 9 društava za osiguranje pridružili i polaznici iz HANFE. Predavači koji su svojom izvrsnom pripremom i stručnošću uspješno odradili prvi specijalistički seminar u tekućoj godini bili su Drago Klobučar (Kvarner VIG d.d.), koji je u prvom dijelu seminara obradio teme

- Reosiguranje s pozicije osiguratelja
- Underwriting i reosiguranje
- Suosiguranje i reosiguranje
- Fronting poslovi
- Reosiguranje i EU
- Risk management u reosiguranju

i Vlatka Stergaršek (Croatia Lloyd d.d.), koja je u drugom dijelu obradila sljedeće teme:

- Razvoj reosiguranja, pravni okvir reosiguranja i način raspodjele rizika
- Ugovori o reosiguranju: načela, elementi, vrste
- Proporcionalni ugovori o reosiguranju i njihova primjena
- Neproporcionalni ugovori o reosiguranju i njihova primjena
- Tržište reosiguranja, ugovaranje reosiguranja i plasman u retrocesiju

Specijalistička edukacija do sada se pokazala vrlo uspješnim načinom razmjene znanja i iskustava te stoga CEDOH seminarom „Osnove reosiguranja“ otvara novu sezonu specijalističkih seminara sa zanimljivim temama pripremljenim prema interesima osiguravatelja za pojedine teme.

Za sljedeće razdoblje najavljujemo specijalističku edukaciju s temama: Prijevare u osiguranju, Životni ciklus proizvoda životnih osiguranja i marketing usluga te Uvod u računovodstvo i financije u osiguranju te Temeljni seminar o osiguranju III.

*Temeljni seminar
o osiguranju III
22. 03. 2010*

Temeljni seminar o osiguranju III

Treći „Temeljni seminar o osiguranju“ u organizaciji Centra za edukaciju djelatnika u osiguranju pri Hrvatskom uredu za osiguranje započinje s predavanjima 22. ožujka 2010. godine.

Na „Temeljnem seminaru o osiguranju“ 20 vrsnih predavača iz redova priznatih stručnjaka iz svijeta osiguranja obrađuje sedam tema iz područja osiguranja:

1. Uvod u osiguranje
2. Subjekti tržišta osiguranja
3. Materijalno pravo osiguranja
4. Tehničke osnove osiguranja
5. Ugovor o osiguranju
6. Pojedine vrste osiguranja
7. Poslovanje društava za osiguranje

Predavanja su organizirana u tri ciklusa (= tri tjedna), i to jedanput mjesečno po jedan tjedan predavanja. Seminar se sastoji od ukupno 83 nastavna sata.

Nastava završava u svibnju 2010. godine, a polaznici seminara će u lipnju 2010. godine pristupiti polaganju završnog ispita. Polaznici koji uspješno polože završni ispit, primit će diplomu Centra za edukaciju djelatnika u osiguranju pri Hrvatskom uredu za osiguranje.

Dodatne informacije o održanim Seminarima te najave Seminara dostupne su na www.huo.hr.

Događanja

23. 02. 2010. **CEDOH – jednodnevni specijalistički seminar Osnove reosiguranja**

dodatne informacije:
www.huo.hr

04. 03. 2010. **CEA – 2nd Motor Insurance Conference**
Bruxelles

22. 03. 2010. **CEDOH – Temeljni seminar o osiguranju III**
1. grupa

dodatne informacije:
www.huo.hr

29. 03. 2010. **CEDOH – Temeljni seminar o osiguranju III**
2. grupa

dodatne informacije i prijava:

30. 04. 2010. **CEDOH – Uvod u računovodstvo i financije u osiguranju**

dodatne informacije i prijava:
www.huo.hr; cedoh@huo.hr

23. 04. 2010. **CEDOH – Prijevare u osiguranju**

dodatne informacije i prijava:
www.huo.hr; cedoh@huo.hr

30. 04. 2010. **CEDOH – Računovodstvo i financije u osiguranju za neračunovođe**

dodatne informacije i prijava:
www.huo.hr; cedoh@huo.hr

13. - 14. 05. 2010. **18. Savjetovanje Hrvatskog ureda za osiguranje**

Opatija

veljača 2010.

p u s č p s n

1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28

ožujak 2010.

p u s č p s n

1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

travanj 2010.

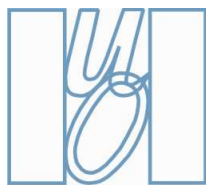
p u s č p s n

			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30		

svibanj 2010.

p u s č p s n

					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						



Hrvatski ured za osiguranje

Hrvatski ured za osiguranje je udruženje društava za osiguranje i društava za reosiguranje u Republici Hrvatskoj. HUO je član Savjeta ureda zelene karte osiguranja (CoB), punopravan član Europskog udruženja osiguratelja i reosiguratelja (CEA) i Međunarodnog udruženja za pomorska i prijevozna osiguranja (IUMI) te predstavlja i zastupa hrvatska društva za osiguranje i u ostalim međunarodnim institucijama.