

Hrvatski ured za osiguranje

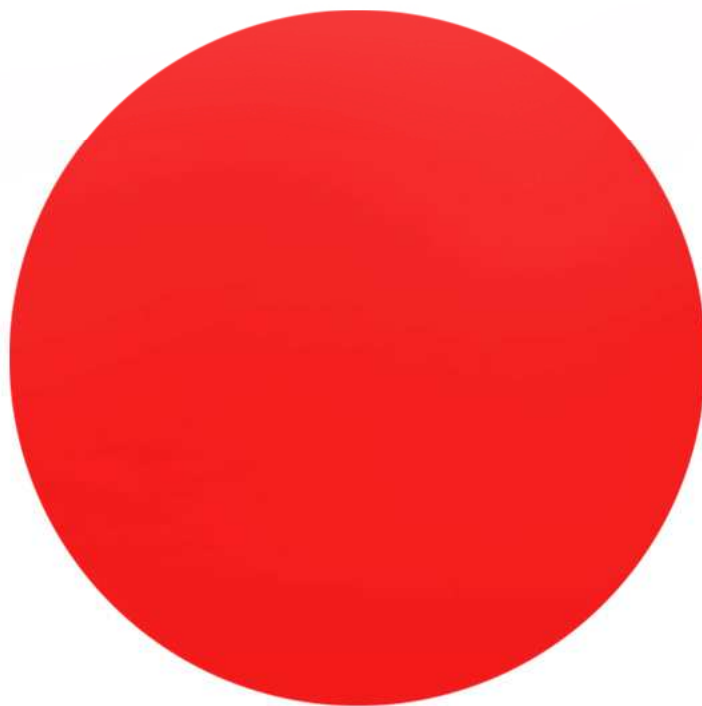
ISSN 1847-9251



veljača 2011.

BILTEN

broj 4





Godina 2.
Broj 4
Zagreb, veljača 2011.

BILTEN

Izdavač: Hrvatski ured za osiguranje

Glavni urednik: mr.sc. Hrvoje Pauković

Tajnica: Tanja Stahuljak

Uređivački odbor: Snježana Bertoncelj
prof.dr.sc. Marijan Ćurković
Mladenka Grgić
mr.sc. Josip Kereta
mr.sc. Jakša Krišto
Igor Pureta, MBA
dr.sc. Damir Zorić
mr. Tatjana Račić Žlibar

Dizajn: Neven Klobučar

Adresa Uređivačkog odbora:

Hrvatski ured za osiguranje
Martićeva 73
10000 Zagreb

Tel.: +385 1 46 96 600

Fax: +385 1 46 96 660

Web: <http://www.huo.hr>

Kontakt: huo@huo.hr

Tisak:

Naklada: 250 primjeraka

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.

 BILTEN**SADRŽAJ**

Godina 2., broj 4, veljača 2011. godine

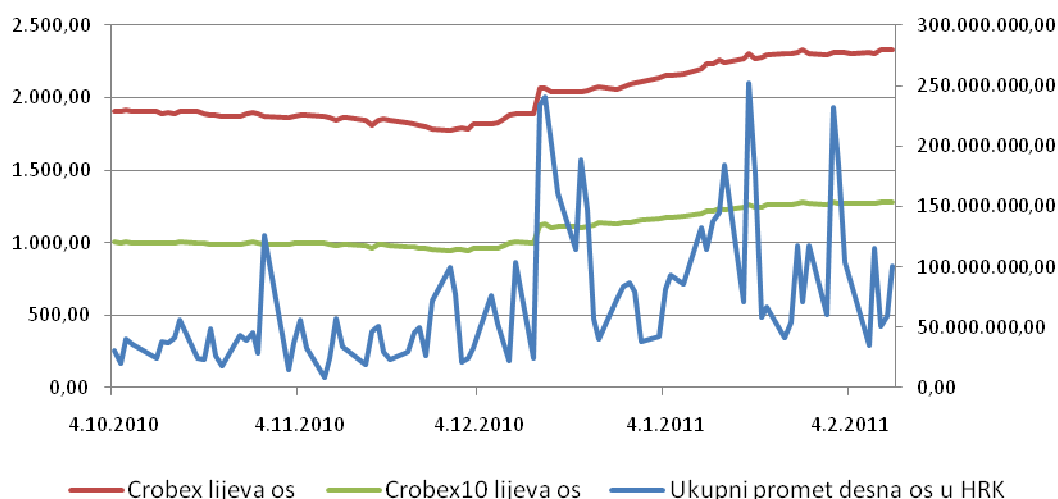
07 Kretanja u gospodarskom i
financijskom sustavu**11** Tržište osiguranja**11** u europskim zemljama**14** u Republici Hrvatskoj**16** Statistički podaci Hrvatskog
ureda za osiguranje za
IV. tromjesečje 2010. godine**20** Solvency II**26** Vijesti iz EU, CEA, CoB**32** Iz rada Hrvatskog ureda za
osiguranje**42** Izvod iz važnijih okružnica**Aktivnosti****43** Ureda zelene karte**43** Izvod iz važnijih okružnica**47** Pravobraniteljstva za djelatnost
osiguranja**47** Izvod iz važnijih okružnica**52** Centra za edukaciju djelatnika u
osiguranju pri Hrvatskom uredu
za osiguranje - CEDOH**54** Događanja

Kretanja u gospodarskom i financijskom sustavu

Kretanja na Zagrebačkoj burzi u 2010. godini prikazuju rast ukupnog prometa od 18,2% u odnosu na 2009. kada je ukupni promet zabilježio pad od gotovo 65%. Dionički indeksi također su ostvarili rast i to CROBEX od 5,3% i CROBEX10 od čak 9,5%. Ovaj rast može se jednim dijelom pripisati dinamiziranju kretanja na Zagrebačkoj burzi u prosincu 2010. i postupanjima oko dionice Ina d.d.

U siječnju 2011. zabilježen je pad prometa na Zagrebačkoj burzi u odnosu na prosinac 2010., a u odnosu na siječanj 2010. redovni promet je trostruko viši. Dionički indeksi zabilježili su mjesečni rast u siječnju od 8,6% CROBEX i 9,7% CROBEX10 (ZSE).

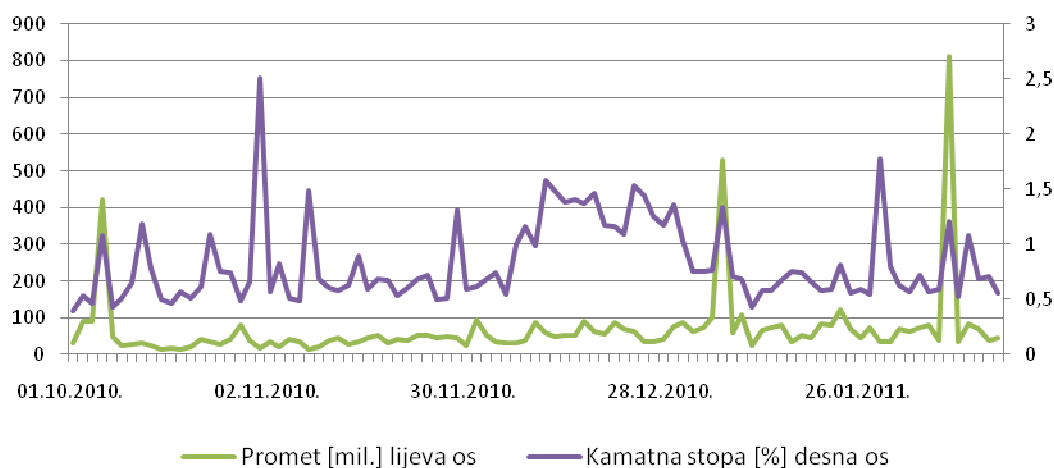
Grafikon 1: Kretanje dioničkih indeksa Zagrebačke burze i ukupnog prometa u razdoblju od 4. listopada 2010. do 11. veljače 2011. godine



Izvor: ZSE

U zadnjem tromjesečju 2010., kao i u cijeloj 2010. godini, likvidnost domaćeg financijskog sustava bila je vrlo dobra. Kamatne su stope na Tržištu novca Zagreb, unatoč njihovom blagom rastu, ostale na relativno niskoj razini, uz povremena dnevna odstupanja. Prosječna kamatna stopa na Tržištu novca Zagreb krajem 2010., u listopadu je iznosila 0,81%, studenom 0,67%, prosincu 1,15%, a u siječnju 2011. 0,89%.

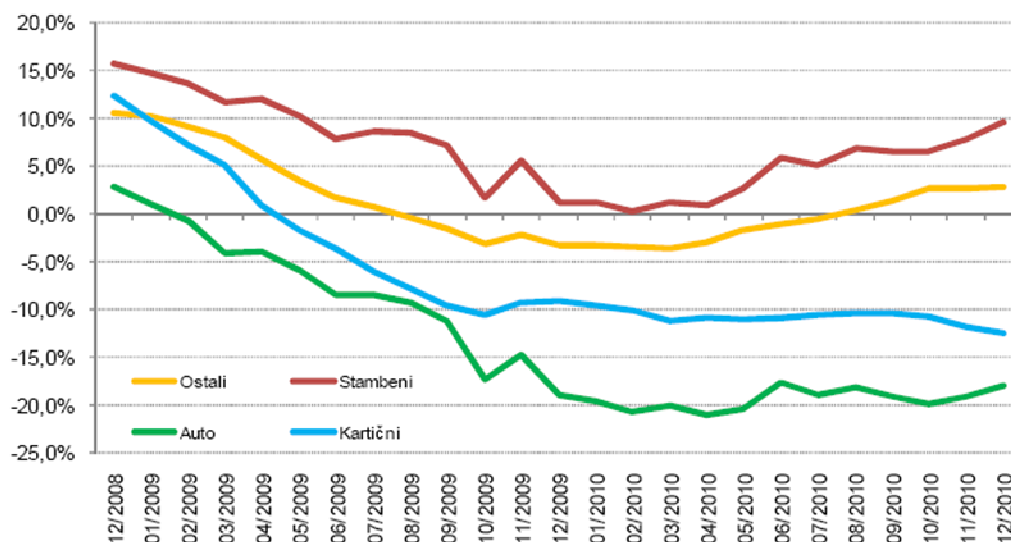
Grafikon 2: Kretanje kamatne stope i prometa na Tržištu novca Zagreb u razdoblju od 1. listopada 2010. do 15. veljače 2011. godine



Izvor: Tržište novca Zagreb

Ukupni bruto krediti porasli su u 2010. godini za 8,2%. Krediti poduzećima narasli su za 9,6% u odnosu na 2009., krediti državi bili su viši za 16,7%, a krediti stanovništvu porasli su 3,8%. Krediti po kreditnim karticama u 2010. godini sniženi su za 12,5%, a za kupnju automobila za 18%, dok su stambeni i ostali krediti zabilježili rast u zadnjem tromjesečju 2010. godine. Udjel loših kredita u ukupnim kreditima na kraju trećeg tromjesečja 2010. je iznosio 10,2%, udjel loših kredita u kreditima poduzećima 15,9%, a isti udjel kod kredita stanovništvu 7,5% (HNB).

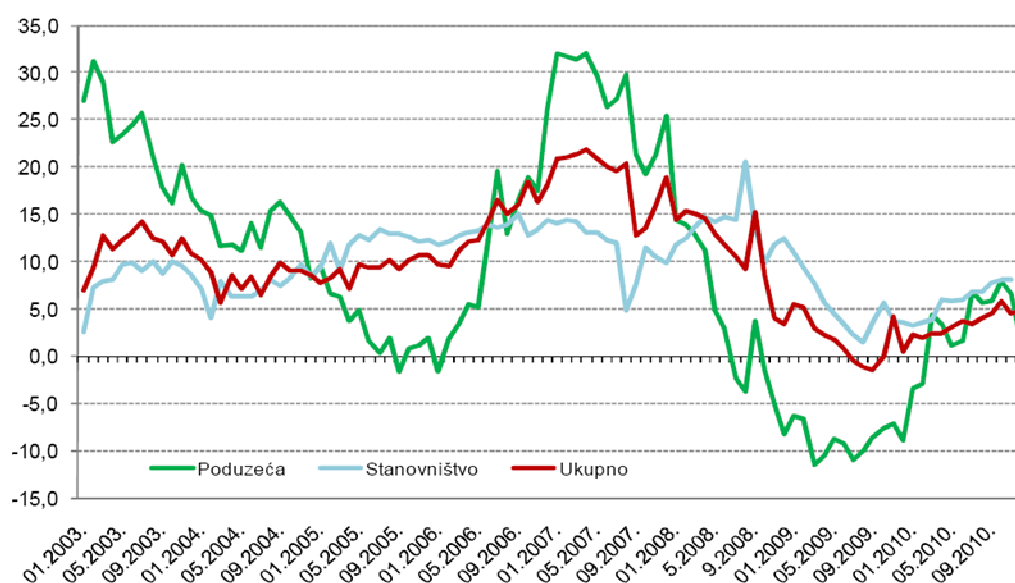
Grafikon 3: Krediti stanovništvu po vrstama, godišnja stopa promjene



Izvor: PBZ tjedne analize br. 300, veljača 2011.

Rast ukupnih depozita u 2010. je iznosio 4,8% u odnosu na 2009., a depoziti stanovništva zabilježili su rast od 8,1%. Kontinuirano negativna očekivanja stanovništva vidljiva su iz HNB-ova indeksa pouzdanja potrošača, koji je od početka 2009. negativan, a ocjena promjene financijske situacije kućanstva u proteklih 12 mjeseci bila je lošija u 2010. godini nego godinu ranije. Kako je ocjena promjene financijske situacije kućanstava u nadolazećih godinu dana prema anketi neznatno optimističnija, a situacija na tržištu rada je nepovoljna, u 2011. godini može se očekivati povećana sklonost štednji i odlaganje većih financijskih izdataka kućanstava (PBZ tjedne analize br. 300).

Grafikon 4: Godišnja stopa promjene depozita, u %

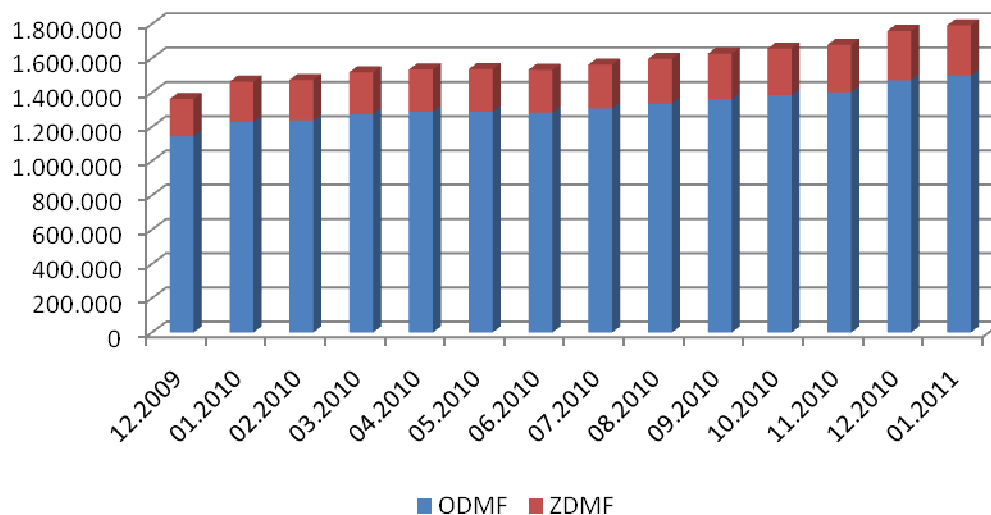


Izvor: PBZ tjedne analize br. 300, veljača 2011.

Neto imovina obveznih mirovinskih fondova je na kraju prosinca 2010. iznosila 36.328 mil. HRK i u odnosu na prosinac 2009. porasla je za 24,14%. Neto imovina otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova na kraju je prosinca 2010. iznosila 1.472 mil. HRK uz godišnji porast od 28,6%, a neto imovina zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova na kraju istog razdoblja iznosila je 288 mil. HRK uz rast u odnosu na prethodnu godinu od 31,81%. Na mjesečnoj razini, u odnosu na prethodni mjesec, rast neto imovine dobrovoljnih mirovinskih fondova viši je tek u prosincu 2010., kada je iznosio 4,96% kod otvorenih i 4,22% kod zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.

Dobrovoljni mirovinski fondovi imali su u siječnju 2011. ukupno 188.436 članova, od čega je 170.859 članova u otvorenim i 17.577 u zatvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

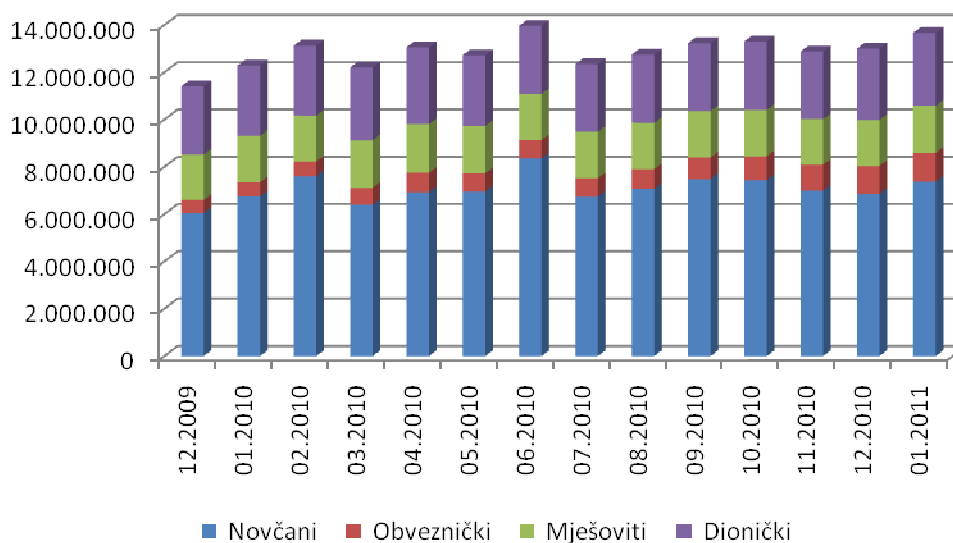
Grafikon 5: Neto imovina otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova (ODMF) i zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova u RH u razdoblju od prosinca 2009. do siječnja 2011.



Izvor: HANFA

Ukupna neto imovina investicijskih fondova na kraju siječnja 2011. iznosila je 15.837 mil. HRK, od čega je imovina otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom činila 86,32%. U strukturi neto imovine otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom najveći udjel zauzimaju novčani fondovi s 53,92%, slijede ih dionički s 22,52%, mješoviti 14,63% i obveznički s 8,93%.

Grafikon 6: Neto imovina i struktura otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom u RH u razdoblju od prosinca 2009. do siječnja 2011.



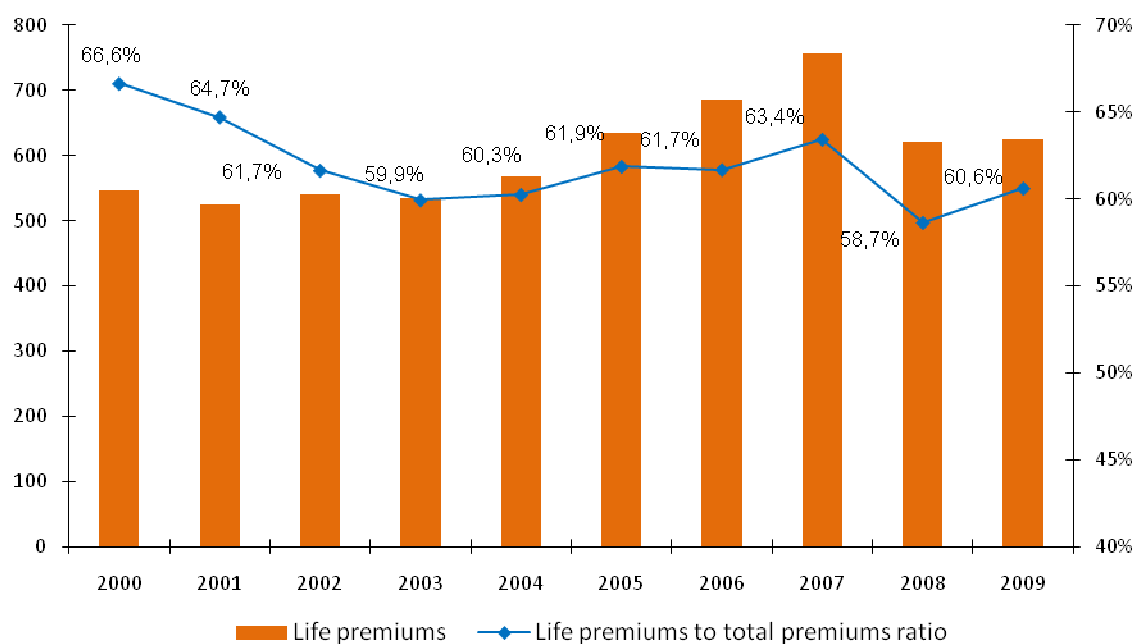
Izvor: HANFA

Tržište osiguranja

Izabrani podaci tržišta osiguranja u europskim zemljama

Nakon značajnog pada premije životnog osiguranja u 2008. godini, uzrokovanog financijskom krizom, u 2009. europsko tržište životnog osiguranja bilježi rast od 4,6%, s ukupnom premijom životnog osiguranja od 625 mlrd. Eura. Većinu europskog tržišta osiguranja (zemlje CEA-e) s više od 70% premijskog prihoda čini premijski prihod životnog osiguranja Velike Britanije, Francuske, Njemačke i Italije. U navedenim zemljama, samo je životno osiguranje u Velikoj Britaniji ostvarilo negativnu stopu rasta od 10% u 2009., dok je premija životnog osiguranja na ostalim velikim europskim tržištima zabilježila značajan rast, i to u Francuskoj 13%, Njemačkoj 7% i Italiji 49% (CEA).

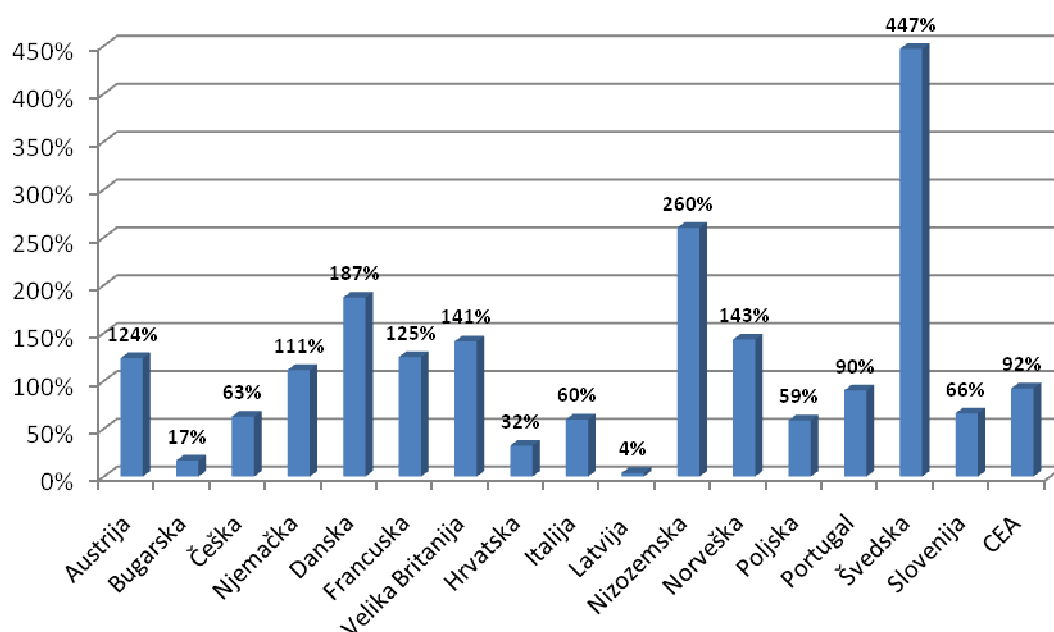
Grafikon 7: Premija životnog osiguranja i udjel u ukupnoj premiji u zemljama CEA-e u razdoblju od 2000. do 2009., u mlrd. Eura i %



Izvor: CEA, The European Life Insurance Market: Data 2000-2009, prosinac 2010.

Prema podacima Europskog krovnog udruženja osiguratelja i reosiguratelja (CEA) u europskim zemljama je sklopljeno i aktivno preko 520 milijuna polica životnog osiguranja, na kraju 2009. godine. Time je preko 90% stanovništva Europe (zemlje CEA-e) pokriveno policom životnog osiguranja. Ovaj „omjer pokrivenosti“ varira od zemlje do zemlje, tako je najniži u Latviji 4%, a najviši u Švedskoj 447%. U Njemačkoj je prema podacima CEA-e ovaj omjer iznosio 111%, Italiji 60%, Sloveniji 66%, a u Republici Hrvatskoj 32%.

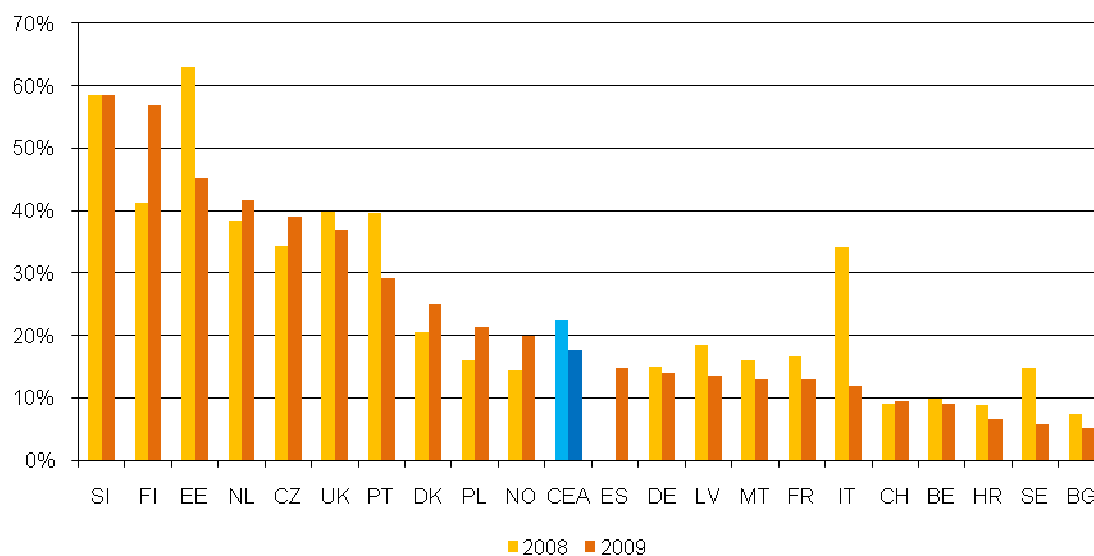
Grafikon 8: Omjer polica životnog osiguranja i ukupnog broja stanovnika u izabranim zemljama, u 2009.



Izvor: CEA, The European Life Insurance Market: Data 2000-2009, prosinac 2010.

Prosječni udjel premije investicijskog životnog osiguranja u ukupnoj premiji životnog osiguranja, na kraju 2009., na razini svih zemalja CEA-e iznosio je 18% i još nije dostigao razinu od 22% iz 2008. godine. Visok udjel premije investicijskog životnog osiguranja prisutan je u Sloveniji, 59%, Finskoj 57%, Estoniji 45%, Nizozemskoj 42%, Češkoj 39%, Velikoj Britaniji 37% i Portugalu 29% u 2009. Ovaj udjel je niži od prosjeka zemalja CEA i na tri značajna europska tržišta, u Francuskoj i Njemačkoj oko 14% te Italiji 12% u istom razdoblju.

Grafikon 9: Udjel premije investicijskog životnog osiguranja u ukupnoj premiji životnog osiguranja u izabranim zemljama u 2008. i 2009.

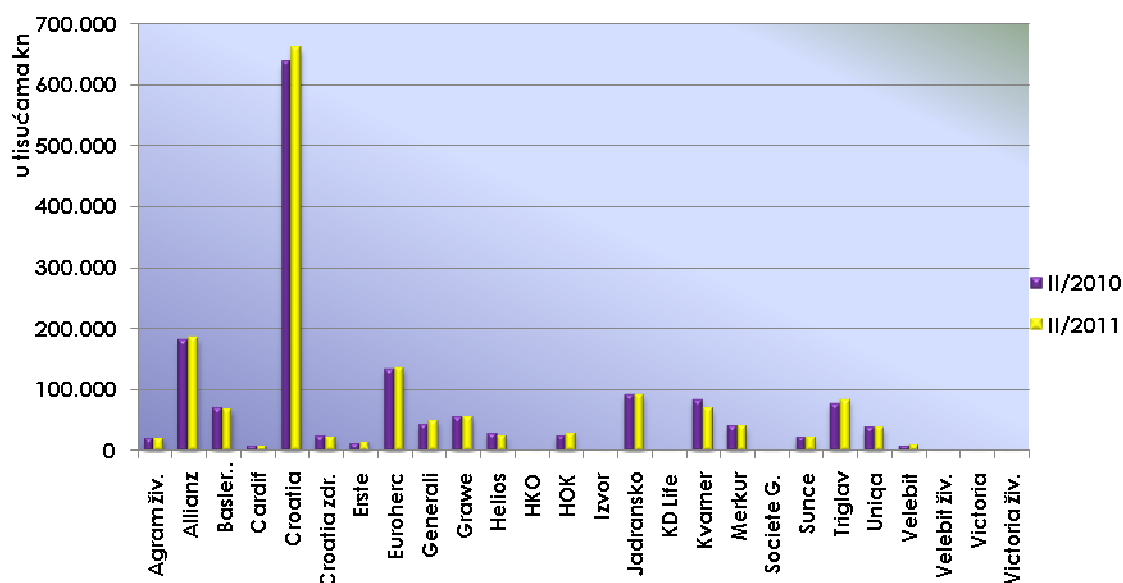


Izvor: CEA, The European Life Insurance Market: Data 2000-2009, prosinac 2010.

Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj

Statistički podaci Hrvatskog ureda za osiguranje za veljaču 2011.

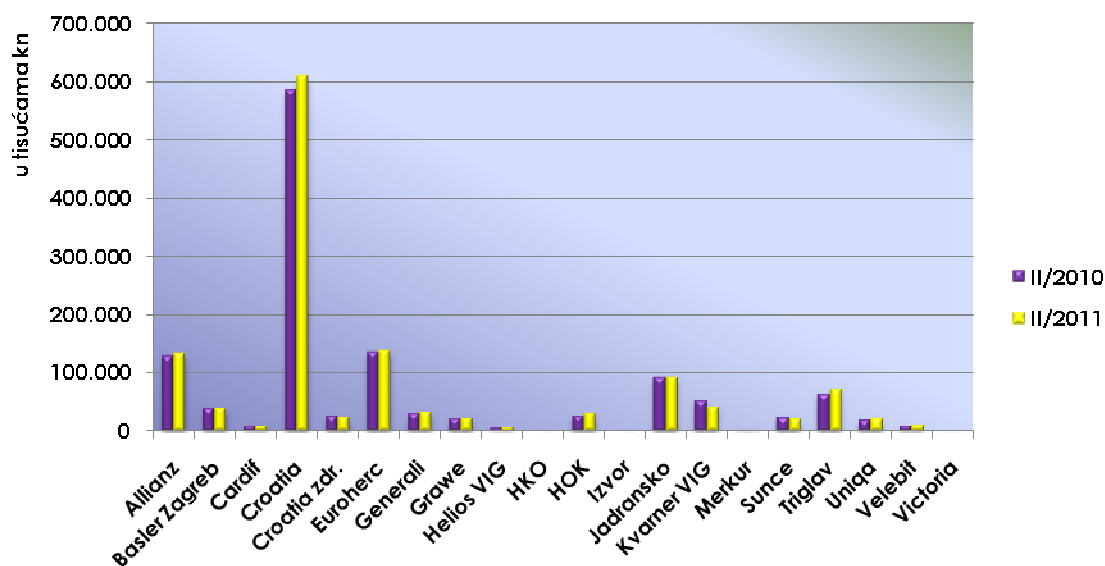
Prema podacima Hrvatskog ureda za osiguranje u veljači 2011. godine, 26 društava za osiguranje, zaračunala su bruto premiju od 1,663 milijardi kuna, što je 33,9 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.



Neživotna osiguranja

U skupini neživotnih osiguranja zaračunata je bruto premija u iznosu od 1,313 milijardi kuna ili 2,8 posto više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, te čini 78,97 posto ukupne premije (dok je u istom razdoblju prošle godine činila 78,46 posto ukupno zaračunate premije).

Kod Obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti zaračunata je bruto premija od 400,8 milijuna kuna, što je 2,2 posto više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U promatranom razdoblju je zabilježen i porast u broju ugovorenih osiguranja za 7.412 ili 3 posto više, što je rezultiralo nešto manjom prosječnom premijom s 1.603,45 kuna na 1.590,88 kuna.



Pad premije u skupini neživotnih osiguranja bilježe redom:

- *Osiguranje od nezgode* (smanjenje za 2,1 posto), *Zdravstveno osiguranje* (smanjenje za 5,2 posto), *Osiguranje cestovnih vozila – kasko* (smanjenje za 11,1 posto), *Osiguranje tračnih vozila* (smanjenje za 51,5 posto), *Osiguranje zračnih letjelica* (smanjenje za 12,9 posto), *Osiguranje plovila* (smanjenje za 8,8 posto), *Osiguranje robe u prijevozu* (smanjenje za 5,3 posto), *Osiguranje od požara i elementarnih šteta* (smanjenje za 5,3 posto), *Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica* (smanjenje za 32,8 posto) te *Osiguranje kredita* (smanjenje za 6,7 posto).

Porast premije zabilježen je kod:

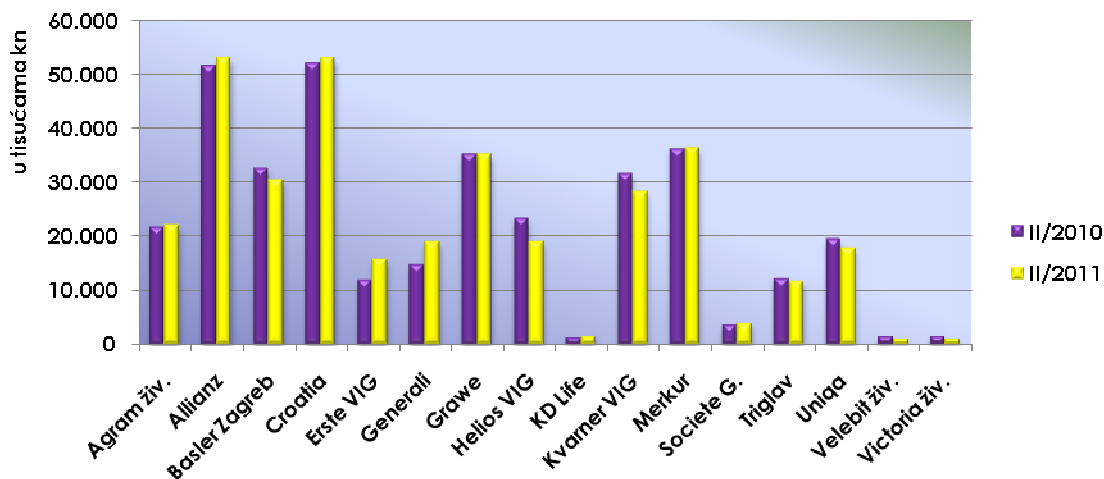
- *Ostala osiguranja imovine* za 26,2 posto, zatim redom porast se bilježi i kod *Osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila* za 2,2 posto, *Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila* za 28,3 posto, *Ostala osiguranja od odgovornosti* za 19,4 posto, *Osiguranje jamstava* za 237,1 posto, *Osiguranje raznih financijskih gubitaka* za 55,3 posto, *Osiguranje troškova pravne zaštite* za 44,3 posto te *Putno osiguranje* za 1,8 posto.

Životna osiguranja

Za razliku od neživotnih, skupina životnih osiguranja bilježi pad od 0,4 posto sa zaračunatom bruto premijom od 349,7 milijuna kuna te u ukupnoj premiji sudjeluje s 21,03 posto (dok je u veljači 2010. godine činila 21,54 posto ukupne zaračunate premije).

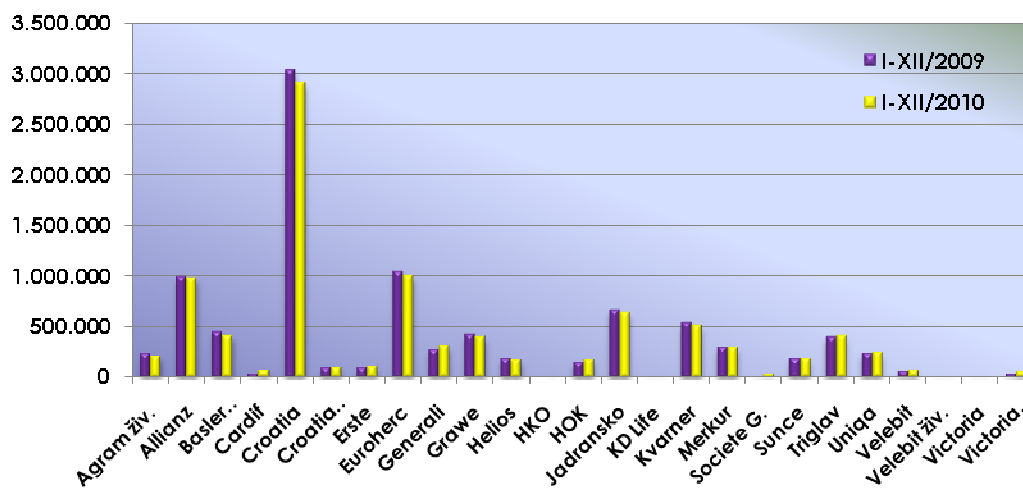
Prema strukturi, najveći udio ima klasično *Životno osiguranje* s blagim porastom premije za 0,3 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznosi 305,7 milijuna kuna. Zatim slijede *Rentno osiguranje* sa zaračunatom premijom od 1,2 milijuna kuna ili 6,6 posto manje; *Dodatna osiguranja uz životno osiguranje* sa zaračunatom premijom od 23,6 milijuna kuna ili 1,7 posto više; *Osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja* sa zaračunatom premijom od 1,2 milijuna kuna ili 0,2 posto više te *Životna ili rentna osiguranja kod koji osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik* sa zara-

čunatom premijom od 17,8 milijuna kuna ili 12,2 posto manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.



Statistički podaci Hrvatskog ureda za osiguranje za IV. tromjesečje 2010.

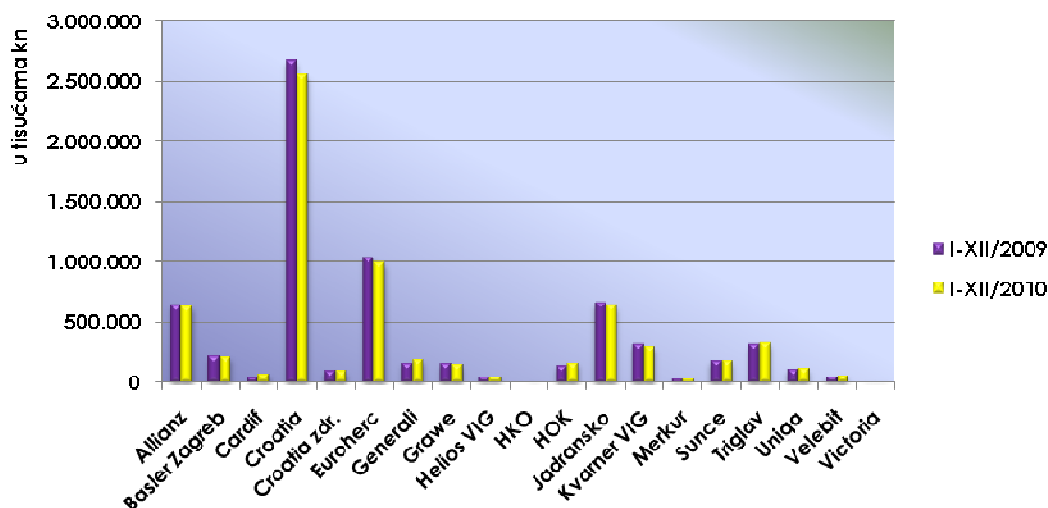
Prema tromjesečnim kumulativnim podacima Hrvatskog ureda za osiguranje za I-XII mjesec 2010. godine, 25 društava za osiguranje zaračunala su bruto premiju od 9,245 milijardi kuna, što je 1,8 posto manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.



Neživotna osiguranja

U skupini neživotnih osiguranja zaračunata je bruto premija u iznosu od 6,787 milijardi kuna ili 1,9 posto manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, te čini 73,42 posto ukupne premije (dok je u prethodnom razdoblju činila 73,56 posto ukupno zaračunate premije).

Najzastupljenija vrsta u ovoj skupini osiguranja je i dalje *Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila* sa zaračunatom bruto premijom od 2,890 milijardi kuna. Bruto premija zaračunata u ovoj vrsti osiguranja manja je za 1,1 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, te čini udjel od 42,58 posto u premiji neživotnih osiguranja te 31,26 posto u ukupnoj zaračunatoj premiji. Kod *Obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti* premija je za 0,7 posto manja te iznosi 2,866 milijardi kuna. Međutim, zabilježen je pad broja ugovorenih osiguranja za 19.346 ili 1 posto manje, što je rezultiralo povećanjem prosječne premije s 1.483 kune na 1.488 kuna.



Pad

premije u skupini neživotnih osiguranja bilježe redom:

- *Osiguranje od nezgode* (smanjenje za 2,9 posto), *Zdravstveno osiguranje* (smanjenje za 4,6 posto), *Osiguranje cestovnih vozila – kasko* (smanjenje za 11,5 posto), *Osiguranje robe u prijevozu* (smanjenje za 1,6 posto), *Osiguranje od požara i elementarnih šteta* (smanjenje za 2 posto), *Ostala osiguranja imovine* (smanjenje za 1,3 posto), *Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica* (smanjenje za 14,6 posto), *Ostala osiguranja od odgovornosti* (smanjenje za 1,1 posto), a najveći pad bilježi *Osiguranje troškova pravne zaštite* i to za 40,4 posto.

Porast premije zabilježen je kod:

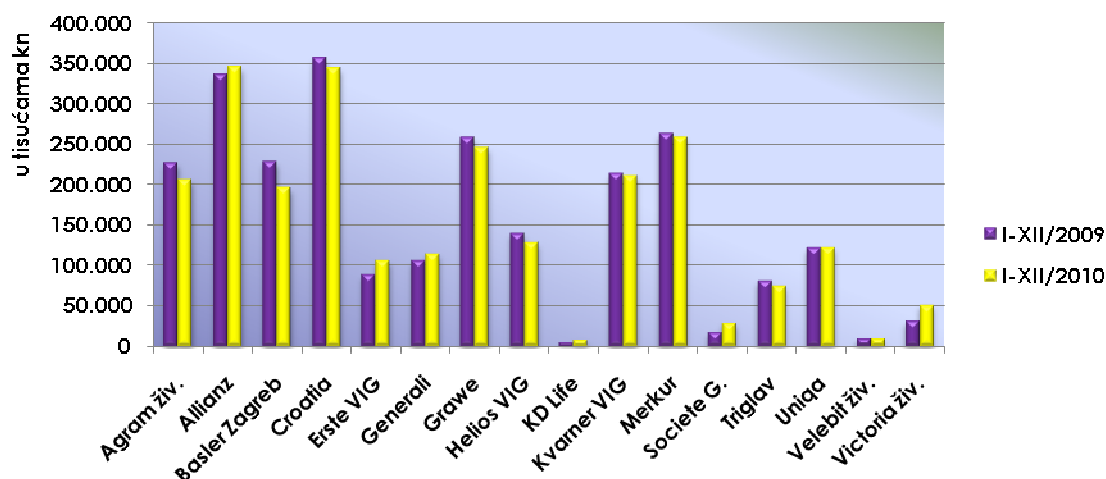
- *Osiguranja tračnih vozila* za 93,7 posto, zatim redom porast se bilježi i kod *Osiguranja zračnih letjelica* za 17,9 posto, *Osiguranja plovila* za 3,9 posto, *Osiguranja od odgovornosti za upotrebu plovila* za 4,8 posto, *Putnog osiguranja* za 19,2 posto, dok je najzanimljiviji porast zabilježen kod *Osiguranja kredita* (porast za 43,6 posto), *Osiguranja jamstava* (porast za 91,8 posto) te *Osiguranja raznih financijskih gubitaka* (porast za 10,3 posto).

Životna osiguranja

Skupina životnih osiguranja bilježi pad od 1,2 posto sa zaračunatom bruto premijom od 2,457 milijardi kuna, te u ukupnoj premiji sudjeluje s 26,58 posto (dok je u prethodnom razdoblju činila 26,44 ukupne zaračunate premije), dok su u broju životna osiguranja zabilježila porast od 3,9 posto.

Prema strukturi, najveći udio ima klasično *Životno osiguranje* s premijom, manjom za 1,5 posto, u iznosu od 2,111 milijarde kuna koja u skupini sudjeluje s 86 posto, a u ukupnoj premiji s 22,84 posto. Zatim slijede *Rentno osiguranje* sa zaračunatom premijom od 7,154 milijuna kuna ili 9,5 posto manje; *Dodatna osiguranja uz životno osiguranje* sa zaračunatom premijom od 162 milijuna kuna ili 1,2 posto manje; *Osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja* sa zaračunatom premijom od 9,244 milijuna kuna ili 9,2 posto manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U ovoj skupini jedino su zabilježila rast *Životna ili rentna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik* sa zaračunatom premijom od 167 milijuna kuna ili 2,4 posto više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.



Životna osiguranja – pregled „novih osiguranja“ za period I-XII/2010

Šifra	Vrsta osiguranja / rizika	ŽIVOTNA OSIGURANJA			
		Broj novih osiguranja s višekratnim plaćanjem premije	Broj novih osiguranja s jednokratnim plaćanjem premije	Zaračunata bruto premija novih osiguranja s višekratnim plaćanjem premije u kn	Zaračunata bruto premija novih osiguranja s jednokratnim plaćanjem premije u kn
19	ŽIVOTNO OSIGURANJE				
19.0 1	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje)	57.422	8.119	142.388.456,52	204.197.811,67
19.0 2	Osiguranje za slučaj smrti	5.899	19.908	3.455.608,42	51.592.643,06
19.0 3	Osiguranje za slučaj doživljenja	5.669	104	8.244.343,78	2.464.456,02
19.0 4	Doživotno osiguranje za slučaj smrti	3.978	75	5.032.565,05	31.439,71
19.0 5	Osiguranje kritičnih bolesti	5.817	1	10.069.354,94	1.002,52
19.9 9	Ostala osiguranja života	246	383	225.158,02	365.915,46
	UKUPNO 19	79.031	28.590	169.415.486,73	258.653.268,44
20	RENTNO OSIGURANJE				
20.0 1	Osiguranje osobne doživotne rente	65	14	147.626,95	414.529,19
20.0 2	Osiguranje osobne rente s određenim trajanjem	13	1	103.461,86	29.441,41
20.9 9	Ostala rentna osiguranja	0	4	0,00	112.547,02
	UKUPNO 20	78	19	251.088,81	556.517,62
21	DODATNA OSIGURANJA UZ ŽIVOTNO OSIGURANJE				
21.0 1	Dopunsko osiguranje od posljedica nesretnog slučaja uz osiguranje života	57.403	2.231	15.206.022,12	1.066.927,92
21.0 2	Dopunsko zdravstveno osiguranje uz osiguranje života	340	0	91.531,11	0,00
21.9 9	Ostala dopunska osiguranja osoba uz osiguranje života	15.156	8	1.861.292,05	13.320,91
	UKUPNO 21	72.899	2.239	17.158.845,28	1.080.248,83
22	OSIGURANJE ZA SLUČAJ VJENČANJA ILI ROĐENJA				
22.0 1	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja	375	0	870.655,70	0,00
	UKUPNO 22	375	0	870.655,70	0,00
23	ŽIVOTNA ILI RENTNA OSIGURANJA KOD KOJIH OSIGURANIK NA SEBE PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK				
23.0 1	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) kod kojeg osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	4.728	349	8.563.752,79	3.829.861,15
23.0 2	Osiguranje za slučaj smrti kod kojeg osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	0	0	0,00	0,00
23.0 3	Osiguranje za slučaj doživljenja kod kojeg osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	0	0	0,00	0,00
23.0 4	Životno osiguranje kod kojeg osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik s garancijom isplate	0	1.799	0,00	57.630.795,46
23.9 9	Ostala životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	173	1.031	813.400,97	14.475.678,58
	UKUPNO 23	4.901	3.179	9.377.153,76	75.936.335,19
24	TONTINE		0		
24.0 1	Tontine	0	0	0,00	0,00
	UKUPNO 24	0	0	0,00	0,00
25	OSIGURANJE S KAPITALIZACIJOM ISPLATE				
25.0 1	Osiguranje s kapitalizacijom isplate	0	0	0,00	0,00
	UKUPNO 25	0	0	0,00	0,00
	SVEUKUPNO	157.284	34.027	197.073.230,28	336.226.370,08

Solvency II

Kako učiniti Solventnost II provedivim za sve

Europsko udruženje osiguratelja i reosiguratelja – CEA izdalo je u prosincu 2010. publikaciju „Kako učiniti Solventnost II provedivim za sve“ (engl. *Solvency II: Making it workable for all*)

Poučeni iskustvom svojih udruženja članova i njihovih društava za osiguranje i društava za reosiguranje prilikom ispunjavanja QIS5 vježbe (Studija kvantitativnog utjecaja, engl. *quantitative impact study*), Europsko krovno udruženje osiguratelja i reosiguratelja – CEA je zabrinuto kako su dosadašnji zahtjevi regulative Solventnost II preteški, prekompleksni i preskupi za društva koja ih trebaju provesti. Sukladno načelu proporcionalnosti, kao jednom od temeljnih općih načela u pravu Europske unije, CEA smatra da bi male i srednje osiguratelje trebalo osloboditi kompleksnosti nekih od zahtjeva koje nalaže direktiva Solventnost II. Načelo proporcionalnosti znači da javna vlast ne smije građaninu ili pravnoj osobi nametati veće obveze nego što je to u javnom interesu strogo nužno da bi se ostvario cilj mjere. U ovom slučaju, to bi značilo da se predloženi zahtjevi iz direktive Solventnost II trebaju primjenjivati proporcionalno – razmjerno veličini osiguratelja, jer će jedino na taj način



Solvency II
Making it workable for all
January 2011

Solventnost II postati provediva. Proces implementacije će najviše brinuti male i srednje osiguratelje, te stoga treba smanjiti ili izbaciti nepotrebnu kompleksnost u izračunima, administrativni teret i sl.

Neka od područja koja je potrebno unaprijediti:

- 1.) Smanjenje kompleksnosti standardnog pristupa,**
- 2.) Primjena načela proporcionalnosti i**
- 3.) Razrada ostalih praktičnih načina koji čine Solventnost II izvedivim**

1.) Smanjenje kompleksnosti standardnog pristupa

Po standardnom pristupu Solventnosti II potrebno je provesti velik broj kompleksnih kalkulacija koje bi trebalo pojednostaviti. Osiguratelji diljem Europe susreću se, između ostalog, sa sljedećim važnijim problemima: izračun tehničkih pričuva, izračun internog kapitala i kapitalni zahtjevi po direktivi Solventnost II. Na području izračuna tehničkih pričuva presloženi su zahtjevi za kalkulaciju granice rizika (engl. *risk margin*) i zahtjevi za izradu kvartalnih izvještaja o MCR-u (Minimalni kapitalni zahtjev, engl. *Minimal capital requirement*) te ostalim informacijama o solventnosti. Zahtjev da se kalkulacije prikazuju po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) će biti posebno težak za male i srednje osiguratelje koji dosad nisu izvještavali na taj način. Po pitanju internog kapitala, CEA smatra da bi ih trebalo bazirati na već postojećim Europskim kriterijima koji se bave sličnom tematikom. Kapitalni zahtjev glede direktive Solventnost II (engl. *Solvency capital requirement*, tj. SCR) će stvarati poteškoće osigurateljima, najviše zbog teško dostupnih traženih podataka. Također, CEA smatra da neke od zahtjeva treba izbaciti iz kalkulacija.

2.) Primjena načela proporcionalnosti

Načelo proporcionalnosti treba primijeniti sa fleksibilnošću, a provedbene mjere shvatiti i usvojiti kao smjernice, a ne kao teško primjenljivo pravilo. Simplifikacija tog pristupa treba biti rezultat dogovora društava i njihovih supervizora. Mali i srednji osiguratelji tipično imaju jednostavnije strukture i profile rizika te CEA smatra da je za njih "lakši pristup" opravdan i u skladu s načelom proporcionalnosti. Kao jedan od problema u provedbi javlja se i neizvjesnost o tome što će biti propisano kao vlastita procjena rizika i solventnosti (engl. *own risk solvency assessment*, ORSA), pri čemu će mali i srednji osiguratelji biti posebno zabrinuti za rezultate ORSA-e. Bilo bi od velike pomoći kada bi supervizori utvrdili minimalnu strukturu i predložak koji osiguratelji mogu koristiti za ORSA-u u prve dvije godine provedbe. Mala i srednja društva često imaju nedostatak ljudi sa zahtijevanim kvalifikacijama i iskustvom na početku uvođenja Solventnosti II, te je važno da ih se rastereti od svih nepotrebnih zahtjeva.

3.) Ostali praktični načini da se Solventnost II učini provedivim

Iako cijela industrija podupire ekonomski pristup projekta Solventnost II, važno je da se on provodi na takav način da se osigurateljima, a posebno malim i srednjim, ostavi sloboda potpunog odražavanja njihovih posebnosti i konkurentnosti. Dobar način poboljšanja zahtjeva bi bio da se dozvoli malim i srednjim osigurateljima da usporede iskustva s drugim malim i srednjim osigurateljima kako bi imali što veće, vjerodostojnije i homogenije skupine podataka. Iskustvo malih i srednjih će vjerojatno odskakati od impliciranih pretpostavki u okviru standardnih formula. Instrumenti smanjenja rizika, kao što je reosiguranje, od naročite su važnosti za mala i srednja osiguranja, jer im omogućuje diversifikaciju rizika, dopuštajući učinkovitiju upotrebu kapitala i time veću konkurentnost. Uvjeti za priznavanje upotreba instrumenata za ublažavanja rizika (poput reosiguranja) u okviru standardne formule ne smiju biti pretjerano široki, restriktivni i skupi.



Jedan od glavnih problema za mala i srednja poduzeća je sustav upravljanja. Provedba Solventnosti II će zahtijevati obuku i podršku za cjelokupno osoblje osiguratelja. Način ublažavanja provedbe spomenute obuke za male i srednje osiguratelje će biti stvaranje centara izvrsnosti (centre of excellence) u provedbi Solventnosti II koji pruža obuku i podršku, na primjer predavanja o rezervacijama i metodama vrednovanja, upravljanja rizicima i izvješćivanju. Supervizori bi trebali osigurati i održavati proračunske alate za izračunavanje elemenata SCR, kao proširenje i nastavak pomoći u ispunjavanju QIS vježbi.

CEA smatra da, bez obzira na posao koji se već provodi u odnosu na načelo proporcionalnosti i pojednostavljenje metoda izračuna, treba učiniti znatno više kako bi se mogao provesti Solventnost II za sve osiguratelje i reosiguratelje. Navedeno bi se trebalo postići u okviru provedbenih mjera. CEA namjerava provesti daljnju razradu gore spomenutih nedostataka u svrhu što lakše provedbe Solventnost II direktive.

Hrvatski ured za osiguranje (HUO) kao član CEA-e može imati koristi od gore spomenutih inicijativa, bilo priključenjem ovoj raspravi ili korištenjem znanja i prijedloga CEA-e u provedbi i implementaciji Solventnosti II među hrvatskim osigurateljima i reosigurateljima.

Prijedlozi provedbenih mjera Solvency II Direktive

Provedbene mjere druga su razina (level 2) usvajanja i implementacije Direktive o Solventnosti II, kojima se detaljnije definiraju i propisuju postupanja po pojedinim odredbama Direktive. U oblikovanje ovih provedbenih mjera neke odredbe Direktive (Directive 2009/138/EC, the Solvency II Framework Directive, objavljena 17. prosinca 2009.) izričito predviđaju ulogu posrednika ili savjetodavnu ulogu CEIOPS-a (*Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors*).

Kao ključna područja provedbenih mjera često se ističu: tehničke pričuve (najbolja procjena, krivulja bezrizične kamatne stope, granica rizika, trošak kapitala i diverzifikacija), vlastita sredstva, procikličnost, nadzorno izvještavanje, javno objavljivanje, standardna formula izračuna kapitalnog zahtjeva glede solventnosti, interni modeli, test upotrebljivosti internog modela, kapitalni dodatak, aktuarska funkcija i suradnja nadzornih tijela. Rezultati QIS5 vježbe će dati vrijedne nalaze za usavršavanje standardne formule za izračun kapitalnog zahtjeva glede solventnosti (SCR) i za oblikovanje ostalih područja provedbenih mjera. Stav Europske komisije je da se odabir između opcija treba temeljiti na daljnjim analizama, posebice rezultatima QIS5 vježbe i ishodu ovih konzultacija.

U nastavku će se detaljnije prikazati važnije odredbe nekih od područja provedbenih mjera, na koja bi trebao dati odgovor konzultativan proces Europske komisije i ostalih zainteresiranih strana koji je bio otvoren do 26. siječnja 2011.

Tehničke pričuve – najbolja procjena – krivulja bezrizične kamatne stope

Metoda koja se koristi za izračunavanje diskontne stope treba biti dosljedna za različite valute. CEIOPS predlaže tri faze pristupa koji se temelji na korištenju krivulje državnih obveznica bez prilagodbe, kako slijedi: koristiti krivulju državnih obveznica bez prilagodbe u najvećoj mogućoj mjeri; koristiti krivulju državnih obveznica sa prilagodbom kad su prilagodbe potrebne jer državne obveznice ne zadovoljavaju određene kriterije; i koristiti swap krivulju sa prilagodbom ili krivulju izvedenu iz drugih financijskih instrumenata, ako državne obveznice nisu dostupne ili prilagodbe nisu dovoljne. Europska komisija predlaže iste faze pristupa kao što je testirano u QIS5 vježbi. Kako bi se osigurao usklađeni pristup izračuna tehničkih pričuva, krivulje diskontnih stopa za sve relevantne valute će biti objavljene od strane Europske agencije za nadzor osiguranja i mirovinskih fondova (EIOPA).

Vlastita sredstva – kvantitativni limiti za SCR i MCR

Solventnost II nameće kvantitativna ograničenja na vlastita sredstva koja će se koristiti kako bi se zadovoljilo kapitalni zahtjev glede solventnosti (SCR) i minimalni potrebni kapital (MCR). Opcije variraju između minimalnog iznosa potrebnih vlastitih sredstava za pokrivanje SCR-a u Stupu 1 vlastitih sredstava (između 1/3 i 50%), maksimalnog iznosa dozvoljenih vlastitih sredstava za pokrivanje SCR-a u Stupu 3 (između 15% i 1/3) i minimalnog iznosa vlastitih sredstava potrebnih za pokriće MCR u Stupu 1 (između 50% i 100%). CEIOPS preferira kombinaciju opcija koja određuje minimalni iznos vlastitih sredstava potrebnih u Stupu 1 za pokriće SCR-a na 50%, maksimalni iznos vlastitih sredstava u Stupu 3 dopuštenih za pokriće SCR-a na 15%, a minimalni iznos vlastitih sredstava u Stupu 1 potrebnih za pokriće MCR-a na 80%. Potreba za učinkovitom skalom nadzorne intervencije je važna i to je razlog zašto CEIOPS odbacuje mogućnost da će zahtijevati da se MCR zadovolji sa vlastitim sredstvima u Stupu 1.

Procikličnost – ublaživač drugog stupa

U slučaju iznimnog pada na financijskim tržištima, Direktiva omogućava nadzornim tijelima produljenje vremenskog razdoblja unutar kojeg su osiguratelji (društva) dužni ponovno uspostaviti razinu prihvatljivih vlastitih sredstava koja pokrivaju SCR. Četiri opcije razmatraju raspon od 15 mjeseci do maksimalno ukupno 60 mjeseci. CEIOPS preporučuje postavljanje maksimalnog razdoblja produženja na ukupno 30 mjeseci, tj. bit će 6 + 3 (u normalnim okolnostima), plus do još 21 mjeseci produljenja u slučaju iznimnog pada na financijskim tržištima.

Nadzorno izvještavanje i javno objavljivanje - sadržaj, oblik i modaliteti

Nadzorni organi zahtijevaju da društva dostavljaju redovne informacije koje su potrebne u svrhu nadzora. Provedbene mjere će odrediti sadržaj i oblik potrebnih informacija.

CEIOPS je analizirao različite opcije i preporučuje scenarij u kojem će društva dostaviti potpuno izvješće za prvu godinu i nakon toga će učestalost biti uspostavljena od strane nadzornog tijela.

Tijekom godina, društva će pružiti informacije samo na one teme gdje su se dogodile bitne promjene, ili utvrditi da se bitne promjene nisu dogodile; Ključni kvantitativni podaci se dostavljaju kvartalno, dok su sva kvantitativna izvještavanja po predlošku i svi kvalitativni podaci se dostavljaju jednom godišnje; Posebni kvantitativni podaci se revidiraju godišnje od vanjskog revizora, a ostatak ostaje nerevidiranim; Kvantitativni podaci su u standardiziranom formatu izvješćivanja i slijede određeni (predefinirani) poredak, ali u slobodnom formatu. Osobito je važno u svjetlu načela proporcionalnosti da se uzme u obzir trošak generiranja obveznih izvještajnih informacija.

Interni model za SCR – integracija djelomičnih internih modela i test upotrebljivosti

U svrhu integracije djelomičnih internih modela u standardnu formulu CEIOPS preporučuje korištenje tehnika koje predlože nadzorna tijela. Ukoliko to nije moguće ili prikladno mogu se koristiti ona koja društvo predloži jer primjerice osiguravaju najvišu razinu usklađenosti, uvodi zahtjeve proporcionalnosti za mala i srednja poduzeća i pruža više sigurnosti u odnosu na modeliranje troškova i procjenu financijskih troškova. Direktiva zahtijeva da društva pokažu da se njihov interni model na široko koristi i igra važnu ulogu u njihovom sustavu upravljanja, prije nego ga se može koristiti za izračunavanje SCR-a. Provedbene mjere će propisati daljnje pojedinosti o tome kako društva trebaju dokazati usklađenost sa testom upotrebljivosti i minimalnim zahtjevima s kojima sustav upravljanja treba biti u skladu.

Kapitalni dodatak

Nakon procesa nadzornog preispitivanja nadzorno tijelo može, u iznimnim okolnostima, odrediti kapitalni dodatak za društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje. Provedbene mjere će utvrditi uvjete za izricanje kapitalnog dodatka i metodologiju koja će se koristiti za njen izračun. Postoji razlika između kapitalnih dodataka gdje društvo koristi standardne formule ili interni model za izračun SCR-a. CEIOPS preporuča da bez obzira kako se izračunava SCR, značajna odstupanja treba odrediti na isti način. CEIOPS predlaže dopuštanje raspona metodologija koje se koristi za izračun kapitalnih dodataka, budući da različite metodologije mogu biti prikladne u različitim slučajevima.

Utjecaj na tržišta osiguranja i proizvode te socijalni i ekonomski utjecaji

Kako bi se moglo nešto više reći o utjecajima Solventnosti II potrebno je sagledati rezultate vježbe QIS5 i ishod konzultativnog procesa oko provedbenih mjera. Do povećanja cijena zbog potrebe za prilagodbom bi moglo doći u slučajevima kada će društva morati podići razinu kapitala. U takvim slučajevima, razmjer povećanja cijena će ovisiti o strukturi tržišta. Gdje se financijski zahtjevi smanje, mjera smanjenja cijena će također ovisiti o strukturi tržišta. Solventnost II će pridonijeti daljnjoj integraciji tržišta EU osiguranja te bi se mogla ostvariti veća konkurencija među osigurateljima i dovesti do silaznog pritiska na cijene. Realizacija ovih prednosti će ovisiti o tome hoće li se povećati financijski zahtjevi zbog Solventnosti II. CEIOPS je naglasio da, dok niža vlastita sredstava mogu dovesti do niže cijene kapitala i potencijalno niže premije za osiguranika, ne bi trebalo zanemariti i dugoročnu korist za osiguranike onih društava koja

imaju više na raspolaganju vlastitih sredstva u apsorbiranju neočekivanih gubitka. Kroz Solventnost II se očekuje učinkovitiji grupni nadzor i koordinacija među europskim nadzornim tijelima. Osobito, u kontekstu nadzora grupe, mnoge odluke će se morati donijeti zajedno (što se tiče nadležnosti nadzornih tijela).

Vijesti iz EU, CEA, CoB

EIOPA - European Insurance and Occupational Pensions Authority - rezultati pete kvantitativne studije utjecaja – QIS 5

Europska agencija za nadzor osiguranja i zaposleničkih mirovina (EIOPA - European Insurance and Occupational Pensions Authority) objavila je 14. ožujka 2011. rezultate pete kvantitativne studije utjecaja – QIS 5.

Peta kvantitativna studija utjecaja QIS 5 testirala je učinke Solvency II regulative na poslovanje društava za osiguranje i društava za reosiguranje u Europskoj uniji. EIOPA je provela QIS 5 u razdoblju od kolovoza do studenog 2010., kako bi se ostvarila kvalitetna priprema za izradu provedbenih mjera Solvency II direktive i testirao njihov potencijalni utjecaj. Puna provedba i stupanje na snagu Solvency II ukupne regulative i puna primjena je predviđena za 1. siječnja 2013. Provedbene mjere koje će detaljnije propisati odredbe Solvency II direktive trebale bi biti usvojene do kraja 2011. godine.

Solvency II je novi zakonski okvir ukupnog poslovanja društava za osiguranje i društava za reosiguranje u Europskoj uniji. Ključne odredbe Solvency II odnose se na upravljanje rizicima i revidiranje dosadašnjih zahtjeva za kapitalnom adekvatnošću osigurateljne industrije (Solvency I). Primjenjuje se na cijelu industriju, te postavlja nova, čvršća pravila i zahtjeve za kapitalnom adekvatnošću i procesom upravljanja rizicima društava s ciljem zaštite osiguranika i korisnika osiguranja te sprečavanja poremećaja na tržištu osiguranja. Solvency II direktivu 2009/138/EZ je Europska unija počela kreirati još 2000. godine, a usvojila ju je i objavila 2009. godine.

QIS 5 je bila do sada najzahtjevnija i sveobuhvatnija provedena kvantitativna studija utjecaja. Testirala je nov način vrednovanja imovine i ostalih obveza, vrednovanje i izračun tehničkih pričuva, vlastita sredstva, izračun solventnog kapitala (SCR – Solvency Capital Requirements) i minimalno potrebnog kapitala (MCR – Minimum Capital Requirement), načine izračuna SCR-a, tretman grupa i ostale kvantitativne odredbe Solvency II.

U QIS 5 sudjelovalo je gotovo 70% od svih društava za osiguranje i društava za reosiguranje u Europskoj uniji čije će poslovanje biti regulirano Solvency II direktivom. Ovo je znatno povećanje sudjelovanja u odnosu na QIS 4 koja je provedena u 2008., a u njoj je sudjelovalo 33% osiguratelja i reosiguratelja u Europskoj uniji. Povećalo se i sudjelovanje osigurateljskih i reosigurateljskih grupa, sa 111 u QIS 4 na 167 u QIS 5.

Rezultati QIS 5 ukazuju na snažnu i stabilnu kapitaliziranost i financijsku poziciju osiguratelja u reosiguratelja prema solventnom kapitalu (SCR) i minimalno potrebnom kapitalu (MCR). Prema QIS 5, osiguratelji i reosiguratelji koji su sudjelovali drže 355 mlrd. Eura viška vlastitih sredstava – kapitala za pokriće solventnog kapitala (SCR) i 676 mlrd. Eura viška vlastitih sredstava – kapitala za pokriće minimalno potrebnog kapitala (MCR) definiranih prema Solvency II direktivi. Ovi rezultati potvrđuju stabilnu financijsku poziciju osiguratelja i reosiguratelja u EU s obzirom na to da ostvaruju višak vlastitih sredstava iznad razine regulatorno propisanog (SCR i MCR) u zahtjevnom tržišnom okruženju.

Usporedba kapitaliziranosti društava za osiguranje po Solvency I regulativi i prema solventnom kapitalu (SCR) i minimalno potrebnom kapitalu (MCR) prikazana je u tablici 1.

Tablica 1: Kapitalni zahtjevi prema Solvency I i II

U mlrd. Eura i %	Solvency I	Solvency II	
		SCR	MCR
Omjer solventnosti	310%	165%	466%
Višak vlastitih sredstva	476	355	676
Kapitalni zahtjev	227	547	185
Propisana vlastita sredstva	703	902	861

Izvor: EIOPA, *EIOPA Report on the fifth Quantitative Impact Study (QIS5) for Solvency II*

Svrha QIS 5 bila je potaknuti osiguratelje i reosiguratelje te njihove nadzorne agencije na pripremu i usklađivanje s budućim odredbama Solvency II. QIS 5 nije testirala odredbe Solvency II koje se tiču „drugog“ i „trećeg“ stupa, a odnose se na sustav upravljanja društvom, upravljanje rizikom, vlastitu procjenu rizika i solventnosti te odredbe oko objavljivanja podataka i transparentnosti poslovanja. Ipak prema rezultatima upitnika i generalnoj slici, EIOPA zaključuje kako će ova područja predstavljati važne izazove za implementaciju Solvency II, posebno u dijelu upravljanja rizikom i izvještavanja.

Ključne poruke rezultata QIS 5 su da bi prudencijalna regulacija kao što je Solvency II trebala biti utemeljena na jasnim kapitalnim zahtjevima s posebnim naglaskom na kvalitetnoj strukturi vlastitih sredstva.

Europsko udruženje osiguratelja i reosiguratelja – CEA naglašava stabilnost i „zdravlje“ europskog osigurateljnog i reosigurateljnog sektora te nužnost oblikovanja provedbenih mjera Solvency II kako bi se zadržala ovakva pozicija. QIS 5 je otkrila i područja koja je potrebno daljnje uskladiti, a odnose se na kompleksnost izračuna kapitalnih zahtjeva, ispravke kalibracije modula rizika neživotnog osiguranja, tretman dugoročnih polica životnih osiguranja i garancija i sl. Posebno je naglašena važnost smanjenja složenosti i uvažavanja načela proporcionalnosti kako Solvency II regulativa ne bi predstavljala preveliki teret za male i srednje osiguratelje u Europskoj uniji.

Europska agencija za nadzor osiguranja i zaposleničkih mirovina (EIOPA - European Insurance and Occupational Pensions Authority)

Europska agencija za nadzor osiguranja i zaposleničkih mirovina (EIOPA) započela je s radom 1. siječnja 2011. zamjenjujući Europski odbor supervizora osiguranja i zaposleničkih mirovina (CEIOPS - Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors).

EIOPA je jedna od tri nove Europske nadzorne agencije (ESAs - European Supervisory Authorities) koje zajedno s Europskom odborom za sustavni rizik (ESRB - European Systemic Risk Board) čine novu arhitekturu nadzora financijskog sustava u Europskoj uniji.



Temeljni ciljevi poslovanja i funkcije EIOPA-e su potpora održavanju financijske stabilnosti, transparentnosti financijskih tržišta i financijskih proizvoda, zaštita osiguranika, članova mirovinskih fondova i korisnika mirovinskih i osigurateljskih proizvoda. EIOPA je nadležna za nadzor i identifikaciju trendova, potencijalnih rizika i ranjivosti na razini mikro-prudencijalne regulacije, nadzora poslovanja sektora osiguranja i zaposleničkih mirovina. EIOPA je nezavisno savjetodavno tijelo Europskog parlamenta, Vijeća Europske unije i Europske komisije.

„ACTION PLAN“ CEA-e za 2011.

Europsko udruženje osiguratelja i reosiguratelja (CEA) početkom 2011. godine predstavilo je svoj plan djelovanja „Action plan“ za 2011. godinu.

Ovim planom definirana su djelovanja i postupanja CEA-e u pet ključnih strateških inicijativa i područja:

1. Povećanje i unapređenje reputacije i ugleda industrije osiguranja,
2. Zaštita i osiguranje učinkovitog poslovnog okruženja osiguratelja i reosiguratelja,
3. Poticanje najbolje poslovne prakse,
4. Očuvanje inovativnosti i konkurentnosti industrije osiguranja i
5. Servisiranje potreba članova i informiranje.

CEA je zadržala iste strateške inicijative kao i u 2010. godini, ali ih je prilagodila novom vremenskom okruženju i području djelovanja i lobiranja. Krajem 2010. CEA je promijenila svoju organizacijsku strukturu kako bi se što više usredotočila na ključna područja za djelovanje i lobiranje, koja su prioritetna za osiguratelje i reosiguratelje u Europi.



CEA Action Plan 2011



Kao ključna područja djelovanja u 2011. godini nameće se nova regulatorna i nadzorna struktura financijskog sektora u Europskoj uniji, proces usvajanja i implementacije Solventnosti II, Omnibus Direktiva i ostale regulatorne inicijative, promjene računovodstvenih standarda, ujednačavanja pravila poslovanja i ravnopravne tržišne utakmice. CEA je već dala svoje prijedloge s ciljem veće zastupljenosti osiguratelja i reosiguratelja u Europskom odboru za sustavni rizik. Konzervativne reakcije na regulatorne promjene i prelijevanje regulatornih promjena iz bankovnog poslovanja u regulaciju poslovanja osiguratelja i reosiguratelja, ostat će prioriteta djelovanja CEA-e u 2011. godini.

Jedan od ključnih prioriteta djelovanja CEA-e je i mirovinska reforma u Europskoj uniji. CEA naglašava ulogu osiguranja u mirovinskom sustavu i zalaže se za značajnije prepoznavanje doprinosa životnog osiguranja mirovinskom sustavu, ponajviše dobrovoljnoj mirovinskoj štednji. U

dijelu usklađivanja regulatornih odredbi, pokrenuta je inicijativa prilagodbe i razvoja regulatornih odredbi i pravila solventnosti zaposleničkih mirovinskih fondova (IORPs - *Institutions for occupational retirement provision*) po uzoru na Solventnost II.

CEA je aktivna i u području Antidiskriminacijske Direktive, klimatskih promjena i ispunjavanja ciljeva i zahtjeva svojih članova, nacionalnih udruženja.

Reakcija CEA na presudu Europskog suda pravde

CEA je sa žaljenjem primila vijest o presudi Europskog suda pravde donesenoj 1. ožujka 2011., kojom zbog povrede načela jednakosti spolova s 21. 12. 2012. proglašava nevažećom odredbu Direktive o ravnopravnosti spolova koja osigurateljima omogućuje korištenje spola u izračunu premija osiguranja.

Hrvatski ured za osiguranje se, kao punopravni član europskog krovnog Udruženja osiguratelja i reosiguratelja CEA, pridružuje zajedničkom stavu europskih osiguratelja da je **s p o l l e g i t i m a n f a k t o r** u pravičnoj ocjeni rizika, te se korištenje spola u slučajevima kada je to relevantno za preuzeti rizik ne može smatrati diskriminacijom, već naprotiv diferencijacijom koja omogućuje i muškarcima i ženama da osiguranje zaključe uz pravedan iznos premije izračunat temeljem preciznih aktuarskih i statističkih podataka.

Europski osiguratelji su već u procesu donošenja tzv. Direktive o ravnopravnosti spolova upozoravali na opravdanost korištenja spola kao odlučnog faktora rizika u određenim vrstama osiguranja, kao što su rentna, privatna zdravstvena, osiguranja od nezgode, putna, automobilska i životna osiguranja u kojima se korištenjem spola kao faktora rizika zadovoljavaju aktuarska načela ocjene rizika ali i osnovno načelo ravnopravnosti koje predviđa da se ljudi u usporedivim situacijama tretiraju jednako odnosno u različitim situacijama različito.

Za očekivati je da će odluka Europskog suda imati za posljedicu promjene cjenika premija na cjelokupnom europskom tržištu osiguranja, promjenu potražnje i s time povezanu negativnu selekciju, slabiji razvoj inovativnih novih osiguranja, smanjenje konkurencije i mogućnosti izbora za osiguranike, a neki će proizvođači osiguranja morati biti povučeni s tržišta.

Svako povećanje premija i ograničavanje raznolikosti ponude prvenstveno osiguranja kojima se osiguravaju primjereni prihodi u trećoj životnoj dobi, zabrinjavajuće je u vrijeme u kojem se posebno ukazuje na nužnost mirovinske štednje i upozorava na činjenicu da su obvezni mirovinski sustavi temeljeni na generacijskoj solidarnosti na granici održivosti.

CEA je stavove svojih članova o opravdanosti korištenja spola kao faktora rizika te posljedicama koje bi se mogle javiti uslijed obveznog uvođenja unisex tarifa nakon 21. prosinca 2012. detaljno obrazložila u [publikaciji O korištenju spola pri utvrđivanju cijena proizvoda osiguranja](#) - The use of gender in insurance pricing, objavljenoj krajem veljače 2011.



The use of gender in
insurance pricing

February 2011

Nova publikacija CEA o privatnom zdravstvenom osiguranju

CEA je u siječnju objavila novu publikaciju *Privatno zdravstveno osiguranje u Europskoj uniji* koja daje pregled sustava privatnih zdravstvenih osiguranja koji u Europi posluju uz sustave javne zdravstvene skrbi te prikazuje različitosti sustava po zemljama Europske unije uvjetovane različitim povijesnim, kulturološkim, ekonomskim i političkim utjecajima.



Private medical insurance in the European Union

January 2011

CEA u publikaciji ukazuje i na pomoć koju sustavi privatnih zdravstvenih osiguranja predstavljaju državama u pružanju adekvatne zdravstvene skrbi u vrijeme rastućih troškova zdravstvene zaštite, ali i upozorava da je za osiguranje održive zdravstvene skrbi potrebna politička podrška te u tom smislu traži jednake uvjete za sve sudionike i preporučuje poticanje prevencije i edukacije građanstva ali i veću usmjerenost na sprječavanje prijevara u osiguranju.

Publikacije su dostupne na www.cea.eu

Izbori u Savjetu ureda — Council of Bureaux



COUNCIL OF BUREAUX
CONSEIL DES BUREAUX

2011. godina je izborna godina za Savjet ureda. Stoga je predsjednik Savjeta ureda sukladno Statutu u siječnju pokrenuo postupak za izbor članova Upravnog odbora Savjeta ureda za mandat od 2011. do 2014. godine. Usporedno će se provesti i izborni postupak za ostala radna tijela Savjeta ureda, kojim je predviđeno da nacionalni Uredi kandidiraju predstavnike putem Regionalnih grupa, a izbori će se održati na ovogodišnjoj 45. Općoj skupštini Savjeta ureda u Dubrovniku.

Grupa srednjeeuropskih Ureda kandidirala je Hrvatski ured za osiguranje za predstavnika u novom Odboru koji će objediniti rad Odbora za monitoring i Radne grupe za financijsku stabilnost Sustava zelene karte.

Iz rada Hrvatskog ureda za osiguranje

Hrvatski ured za osiguranje održao je radionicu uz primjenu Solvency II direktive u industriji osiguranja

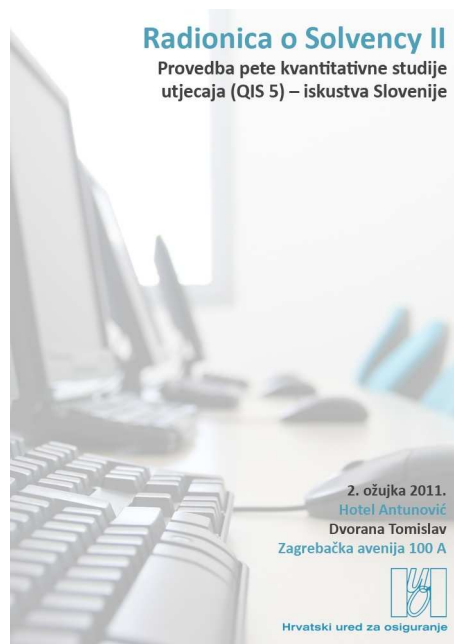
U organizaciji Hrvatskog ureda za osiguranje, 2. ožujka 2011. održana je radionica „**Provedba pete kvantitativne studije utjecaja (QIS 5) – iskustva Slovenije**“, čime Hrvatski ured za osiguranje nastavlja aktivnosti i inicijative vezano uz primjenu Solvency II direktive.

Solvency II je novi zakonski okvir ukupnog poslovanja društava za osiguranje i društava za reosiguranje u Europskoj uniji. Ključne odredbe Solvency II odnose se na upravljanje rizicima i revidiranje dosadašnjih zahtjeva za kapitalnom adekvatnošću osigurateljne industrije (Solvency I). Primjenjuje se na cijelu industriju te postavlja nova, čvršća pravila i zahtjeve za kapitalnom adekvatnošću i procesom upravljanja rizicima društava s ciljem zaštite osiguranika i korisnika osiguranja te sprječavanja poremećaja na tržištu osiguranja. Solvency II, direktiva koju je Europska unija počela kreirati još 2000. godine, da bi je usvojila 2009., a industriju osiguranja na punu primjenu obvezuje od siječnja 2013.

Hrvatski će osiguravatelji biti u obvezi primjenjivati Solvency II direktivu neovisno o tome hoće li Hrvatska tada već biti članica EU ili ne.

Zaposlenici unutar društava za osiguranje i reosiguranje, koji su zaduženi za usvajanje odredbi i prilagodbu Solvency II direktive, na ovoj su radionici dobili konkretne informacije i primjere iz prakse slovenskog tržišta osiguranja. Tako je Mojca Piškurić iz Slovenskog zavarovalnog združenja govorila o pripremi slovenskog tržišta osiguranja za Solvency II te o potrebnim aktivnostima za provođenje studije QIS 5. U Sloveniji je 2007. godine osnovana radna grupa za Solvency II koju čine svi članovi Udruženja osiguravatelja Slovenije, među kojima je 14 društava za osiguranje, 3 podružnice stranih osiguravatelja, 2 reosiguravatelja i 1 mirovinski fond. Zadatak ove radne grupe jest sudjelovanje u razvoju Solvency II direktive te koordinacija oko provedbe kvantitativnih studija utjecaja. Također, 2010. godine osnovan je i Odbor za izvještavanje, članovi su svi osiguravatelji i mirovinska osiguranja, Banka Slovenije i Agencija za nadzor osiguravajućih društava. Zadatak je uspostaviti sustav za redovito izvještavanje Banke Slovenije i Agencije za nadzor osiguravateljskih društava. U Sloveniji je u pripremi i nacrt novog zakona o osiguranju (ZZavar-2). Formirana je radna grupa, a rok za implementaciju novog zakona je druga polovica 2012. godine.

Matija Bitenc iz Zavarovalnice Triglav d.d. govorio je o zahtjevima i očekivanim rezultatima QIS 5 studije, dok je Rudi Lipovec iz Slovenskog aktuarskog društva i Slovenskog zavarovalnog združenja prezentirao Izračun modula preuzetog rizika neživotnog osiguranja za QIS 5.



Što se tiče same provedbe QIS 5, slovenska iskustva pokazuju puno veću kompleksnost u odnosu na QIS 4. Glavni razlozi za izvođenje QIS 5 su uvid u promjenu kapitalne pozicije društva kod promjene iz Solvency I u Solvency II, također ova studija pokazuje osjetljive točke društva na kapitalne zahtjeve, omogućuje lakše odlučivanje između standardne formule, parcijalnog internog modela ili potpunog internog modela, a ujedno je i dobra vježba za prikupljanje podataka i pripremu društava za uvođenje Solvency II direktive.



U odnosu na Solvency I, Solvency II uvodi velike promjene i u izračun tehničkih pričuva koje uključuju promjene u strukturi i promjene u izračunima. Naglašena je i važnost punog razumijevanja Solvency II regulative, budući su neka područja i odredbe podložne drugačijim izračunima i prilagodbi poslovanju pojedinog društva. Time je razumijevanje ključno za definiranje najboljeg pristupa svakog društva i argumentaciju tog pristupa nadležnom nadzornom tijelu.

Jakša Krišto, asistent s Ekonomskog fakulteta u Zagrebu, predstavio je novi regulatorni i nadzorni sustav u EU. Tako je 1. siječnja 2011. započela s radom EIOPA - Europska agencija za nadzor osiguranja i zaposleničkih mirovina, koja zamjenjuje Europski odbor supervizora osiguranja i zaposleničkih mirovina (CEIOPS).

EIOPA je nadležna za nadzor i identifikaciju trendova, potencijalnih rizika i ranjivosti na razini mikro-prudencijalne regulacije u dijelu nadzora poslovanja sektora osiguranja i zaposleničkih mirovina.

EIOPA je u siječnju 2011. izdala srednjoročni plan postupanja i rada na Solvency II za razdoblje od 2011. do 2014. godine. Planom su prikazana ključna područja provedbenih mjera i smjernica nadzora, kao druge i treće razine implementacije Solvency II. Ovaj srednjoročni plan naglašava važnost prijelaza s oblikovanja i usvajanja regulatornih odredbi na provedbu nadzora poslovanja društava za osiguranje i društava za reosiguranje (*"From Regulation to Supervision"*).

Direktor Hrvatskog ureda za osiguranje istaknuo je uvodno da je primjena Solvency II direktive tema koja zaokuplja sve europske i hrvatske osiguravatelje. Obzirom na zahtjevnost i složenost procesa, razumljivo je da su hrvatski osiguratelji zainteresirani za dodatnu edukaciju vezano uz ovu Direktivu. Stoga, Hrvatski ured za osiguranje, kao član Europske federacije osiguratelja i reosiguratelja, nastoji pružiti što više konkretnih informacija i iskustava koji mogu pomoći društvima u Hrvatskoj i olakšati im vrlo složen posao koji u kratkom roku moraju odraditi, te će tijekom 2011. godine nastaviti organizirati edukacijske radionice na ovu temu.

Hrvatski ured za osiguranje također, zajedno s HANFA-om i Hrvatskim aktuarskim društvom, osniva **Radnu grupu za Solvency II**, koja ima za cilj usvajanje odredbi Solvency II regulative i prilagodbu osiguratelja i reosiguratelja u Republici Hrvatskoj novim pravilima. Radna grupa bi trebala olakšati društvima složen i zahtjevan proces implementacije Solvency II i utvrditi prilagodbe i razlike u odnosu na trenutni zakonski okvir. Radna grupa će surađivati sa sličnim tijelima ostalih udruženja osiguratelja i reosiguratelja u EU.

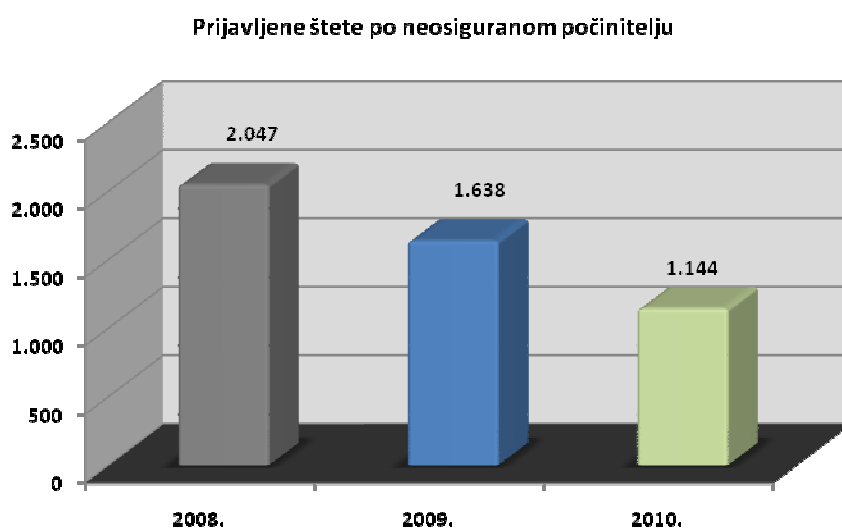
Neosigurana vozila - Izvadak iz Izvješća za 2010. godinu

U 2010. godini prijavljeno je najmanje šteta po neosiguranim vozilima od formiranja Garancijskog fonda. Prošla godina bila je ključna u velikom zaokretu u borbi protiv neosiguranih motornih vozila. Kampanja započeta u rujnu 2009. godine nastavljena je kroz razne prevencijsko-edukacijske aktivnosti kroz čitavu 2010. godinu. Hrvatski ured za osiguranje i Ministarstvo unutarnjih poslova organizirali su niz press konferencija kojima su upoznali i zainteresirali javnost za problem neosiguranih vozila. Zajednički smo proveli niz akcija s kojima su upoznati svi subjekti u prometu, ne samo s problemom neosiguranih motornih vozila već s posljedicama upravljanja istim. Naime, poznata je u javnosti činjenica regresnog postupka u slučaju krivnje za prometnu nezgodu vožnjom neosiguranog motornog vozila, međutim, javnost nije u potpunosti bila upoznata s činjenicom neograničene visine regresnog potraživanja. Ova okolnost također je pridonijela manjoj uporabi neosiguranih motornih vozila, kao i okolnost povećanog obujma slanja obveznih prekršajnih naloga od strane MUP-a.

Problem neosiguranih motornih vozila istaknut je i kroz nacrt novog Nacionalnog programa sigurnosti prometa na cestama u kojem je inzistirano na odvajanju ovog problema od problema tehnički nepregledanih motornih vozila kako bi čitav projekt dobio na važnosti i kako bi bila uočljivija čitava problematika.

Kretanje broja prijavljenih šteta Garancijskog fonda za 2010. godinu po neosiguranom počinitelju

U 2010. godini u usporedbi s prethodnom došlo je do smanjenja broja prijavljenih šteta po neosiguranom počinitelju za 30,2% (prijavljeno je 1.144 štete, dok je broj u 2009. iznosio 1638).

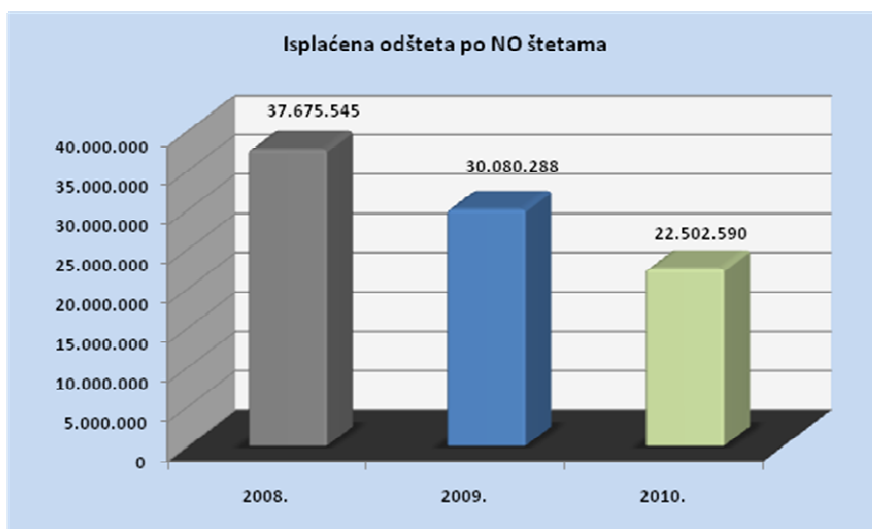


Kada je prošle godine u Izvješću navedeno kako je 2009. godina bila godina s najmanjim brojem prijavljenih šteta od kada postoji Garancijski fond pri Hrvatskom uredu za osiguranje, nismo mogli pretpostaviti kako će naredna godina imati toliko manje prijavljenih šteta po osnovi neosiguranih motornih vozila.

Naime, smanjenje od 2008. godine do kraja 2010. iznosi 44,1% (u 2008. godini 2047 prijavljenih šteta).

Isplaćene štete u 2010. godini po neosiguranom počinitelju

Na teret sredstava Garancijskog fonda u 2010. godini za štete od neosiguranih motornih vozila isplaćena odšteta iznosi 22.502.590,00 ili 25,2% manje nego prethodne godine, dok u odnosu na 2008. taj postotak iznosi 41,27%.



Pregled kretanja sudskih predmeta

Broj novoutuženih predmeta po neosiguranom počinitelju u 2010. godini smanjio se za 27,3% (149 predmeta, dok je u 2009. bilo 205 novoutuženih predmeta po istom osnovu).

Zaključak

Edukacijsko-prevenicijske aktivnosti koje su se provodile tijekom 2010. godine u suradnji s MUP-om dovele su do realnog pada broja šteta po neosiguranim motornim vozilima, a očekujemo nastavak pozitivnog trenda smanjenja broja prijavljenih šteta s istog osnova, međutim ne u mjeri u kojoj je to zabilježeno u 2009. i 2010. godini.

Kampanja suzbijanja neosiguranih motornih vozila nastavlja se i dalje, kroz razne aktivnosti u suradnji s MUP-om ali i sa svim ostalim zainteresiranim subjektima. Nastavit će se s dijeljenjem letaka i postavljanjem plakata, te sa press konferencijama po policijskim upravama i postajama za koje utvrdimo da su najugroženije odnosno na čijem području se događaju učestalo nezgode s neosiguranim motornim vozilima.

Izvor osiguranje d.d. – novi član Hrvatskog ureda za osiguranje



Na 8. sjednici Skupštine Hrvatskog ureda za osiguranje, održanoj 16. prosinca 2010., temeljem podnesenog zahtjeva za primanje u članstvo Izvor osiguranja d.d. donesena je odluka o primanju tog društva u članstvo Hrvatskog ureda za osiguranje s 01. 01. 2011. godine.

U članstvu Hrvatskog ureda za osiguranje sada je 20 društava za osiguranje i reosiguranje, od kojih je za 15 članstvo obvezno u smislu Zakona o obveznim osiguranjima u prometu, a 5 članova - Agram životno osiguranje d.d., Croatia Lloyd d.d. za reosiguranje, Croatia zdravstveno osiguranje d.d., Erste osiguranje VIG d.d. za životno osiguranje te Merkur osiguranje d.d. su dobrovoljno pristupili u članstvo očekujući putem Hrvatskog ureda za osiguranje promicanje općih i zajedničkih interesa sveukupne djelatnosti osiguranja.

Hrvatski ured za osiguranje upozorava na još uvijek velik broj neregistriranih, tehnički neispravnih i neosiguranih vozila na hrvatskim cestama

Na okruglom stolu na temu „Sigurnost u prometu 2011. – tehnička ispravnost vozila – utjecaj na sigurnost cestovnog prometa“, održanom 24. veljače 2011. godine, direktor Hrvatskog ureda za osiguranje Hrvoje Pauković upozorio je na još uvijek zabrinjavajuće velik broj neregistriranih, tehnički neispravnih i neosiguranih vozila na hrvatskim cestama.



Nakon provedenih akcija Ministarstva unutarnjih poslova i edukacijskih kampanja Hrvatskog ureda za osiguranje broj neosiguranih vozila u padu je u odnosu na 2010. godinu. Prema podacima od 15. veljače 2011. taj je broj iznosio 104.199 vozila, dok je u srpnju 2010. godine bilo više od 116 tisuća neosiguranih vozila. Međutim, u odnosu na razvijene zapadne zemlje, ali i neke istočne zemlje, taj je broj u Hrvatskoj i dalje zabrinjavajuće velik.

Neprimjereno velik broj neregistriranih, neispravnih i neosiguranih vozila, ugrožava opće stanje sigurnosti prometa na cestama za sve sudionike u prometu, nanosi velike materijalne gubitke građanima, državnom proračunu, osigurateljima i drugim subjektima, a može predstavljati i smetnju europskom putu Republike Hrvatske. Stoga se Republika Hrvatska mora odrediti prema problemu neosiguranih vozila kao jednom od prioritarnih problema te upotrijebiti sva raspoloživa sredstva kako bi u cijelosti suzbila tu negativnu pojavu koja ugrožava ljudske živote te nanosi velike financijske gubitke.

Hrvatski ured za osiguranje i MUP RH provode edukacijsku kampanju s ciljem upoznavanja vlasnika vozila sa svim štetnim posljedicama upravljanja neosiguranim vozilom. Naime, za svu nastalu štetu koju prouzroči vozač odnosno vlasnik neosiguranog vozila dužni su odgovarati osobno i neograničeno cjelokupnom svojom imovinom, a dug se i nasljeđuje.

U 2009. i 2010. godini MUP RH nastavlja i intenzivira dosljednu provedbu zakona Republike Hrvatske; dostavlja obvezni prekršajni nalog u iznosu od 700 kuna svakom vlasniku vozila koji u zakonskom roku ne odjavi vozilo i vrati pločice, ukoliko nije registrirao i osigurao vozilo, pokreće prekršajni postupak zbog upravljanja neosiguranim vozilom (kazne su od 5 do 20 tisuća kuna), kažnjava vozača vozila u iznosu od 2.000 kuna ukoliko upravlja neregistriranim vozilom ili mu je isteklo važenje prometne dozvole za više od 15 dana, ali i objavljuje vozilo bez vraćanja prometne dozvole i registarskih pločica ako je od isteka proteklo više od jedne godine.

Hrvatski ured za osiguranje, u suradnji s nadležnim institucijama, i u ovoj će godini nastaviti aktivnosti s ciljem dosljedne i bezuvjetne primjene Zakona o sigurnosti prometa na cestama i Zakona o obveznim osiguranjima u prometu te jačanja svijesti građana Hrvatske o razmjerima problema te edukacije vlasnika vozila o svim štetnim posljedicama upravljanja neosiguranim vozilima.

Na stručnom skupu, na kojem su sudjelovali i stručnjaci MUP-a, HAK-a i Centra za vozila Hrvatske, doneseni su sljedeći [zaključci](#):

1. Sustav tehničkih pregleda vozila u Republici Hrvatskoj dobro je organiziran u skladu s predmetnom legislativom Europske unije (direktive i preporuke).
2. Tehnička ispravnost ovih vozila periodično se nadzire kroz sustav tehničkih pregleda. Tijekom 2010. godine od ukupno pregledanih vozila na 21% utvrđena je određena tehnička neispravnost što približno odgovara postotku neispravnosti i u razvijenim državama EU.
3. U prometu još uvijek sudjeluje nedopustivo velik broj neregistriranih vozila upitne tehničke ispravnosti i, a znatan broj neispravnih i neregistriranih vozila nalaze se parkirana na nedopuštenim mjestima i površinama (nogostupi, zelene površine i dr.).
4. Nije provedeno znanstveno istraživanje i ne postoje egzaktni podaci o utjecaju tehničke ispravnosti na sigurnost cestovnog prometa.

uz [prijedlog mjera](#):

1. pojačati nadzor tehničke ispravnosti i registracije vozila u prometu, uz dosljednu primjenu zakonskih odredbi o isključenju iz prometa neregistriranih, neosiguranih i tehnički neispravnih vozila;
2. dosljedno provoditi zakonske odredbe o postupku ispitivanja vozila nakon različitih nadogradnji, pregradnji ili dorada vozila (čl. 276. ZSCP-a);
3. za kršenje propisa o tehničkoj ispravnosti vozila u prometu, po osnovi korištenja neregistriranih i tehnički neispravnih vozila te ugradnje neoriginalnih (nehomologiranih) dijelova i sklopova, pooštriti i dosljedno provoditi kaznene odredbe, uključivo i uvođenje i primjenu mjere oduzimanja vozila;
4. pojačati nadzor ispunjavanja zakonske obveze provođenja Izvanrednog tehničkog pregleda (čl. 258. st. 2. ZOSPC) od strane pravnih i fizičkih osoba koje servisiraju i popravljaju vozila u slučaju oštećenja koja bitno utječu na sigurnost;
5. inicirati promjene fiskalne politike, sa svrhom poticanja obnove voznog parka tehnološki (ABS, ASR, ESC/ESP) i ekološki (LPG/CNG, biogoriva, hibridi, EV) naprednijim vozilima, smanjenjem davanja prilikom kupovine takvih vozila, opreme i uređaja;
6. provesti znanstveno istraživanje o utjecaju tehničke ispravnosti vozila na sigurnost prometa;
7. kroz pisane i elektronske medije te izdavanje specijaliziranih tiskovina i provođenjem edukativno - preventivnih akcija sustavno promicati značaj tehničke ispravnosti vozila i povećavati razinu znanja sudionika u prometu;
8. dosljedno provoditi zakonske mjere protiv vlasnih vozila koji pravovremeno ne produljuju važenje prometne dozvole (registraciju vozila) i osiguranje, odnosno ne odjavljuju vozila i ne vraćaju pločice, ukoliko ga nemaju namjeru koristiti;
9. uvesti obvezu dodatnog vještačenja vozila koja su sudjelovala u teškim prometnim nesrećama sa smrtno stradalim i teško ozlijeđenim osobama.

Aktivnosti Radne grupe za sprječavanje prijevara u osiguranju

21. veljače 2011. održan je još jedan sastanak Radne grupe za sprječavanje prijevara u osiguranju.

Dnevni red predviđao je raspravu i dogovor o modalitetima suradnje s MUP, HZZO i nacionalnim uredima kao i razmišljanja i ideje o podacima koji bi bilo korisno razmjenjivati s MUP, HZZO i nacionalnim uredima.

Sukladno dnevnom redu također se razgovaralo i o Izvješću sa sastanka s predstavnicima MUP-a i Centra za forenzična ispitivanja, istraživanja i vještačenja „Ivan Vučetić“, te o aktivnostima vezanim uz bazu podataka.

Kao glavni problem istaknut je dugi vremenski period dostave fotoelaborata i zapisnika o očevidu od strane MUP-a. Prijedlog Radne grupe je da Hrvatski ured za osiguranje inicira sastanak MUP-a i uže grupe predstavnika društava za osiguranje kako bi se eventualno pronašlo rješenje koje bi omogućilo bržu obradu predmeta.

Članovi Radne grupe za prijave složili su se oko osnivanje posebnog fonda iz kojeg bi se plaćali prometni vještaci za izradu mišljenja, ali i promptnih izlazaka na lice mjesta u slučajevima kada djelatnici MUP-a posumnjaju u tzv. fingiranu prometnu nezgodu. Bitno je u tim prvim trenucima nakon nezgode fiksirati sve tragove kako bi se što kvalitetnije izradio nalaz i mišljenje. Utvrđeno je kako bi društva za osiguranje predložila suradnju pojedinim vještacima te im garantirala pravovremene naknade kao motivacija za izlaske na lica mjesta.

Razmjena podataka s MUP-om navedeno je isto kao jedan vid suradnje oko prijevara, ali možda i kao dobra početna pregovaračka pozicija prilikom otvaranja pitanja dostave navedenih podataka potrebnih za brže rješavanje odštetnih zahtjeva. Naime podaci kojima raspolaže HUO (baza štetnika i oštećenih) bila bi korisna MUP-u u otkrivanju pojedinaca i skupina koje se bave namještanjem prometnih nezgoda obzirom MUP u svojoj bazi ne može pretraživati i locirati nezgode koje nisu prijavljene policiji (npr. kasko, Europska izvješća...).

Također je predložena suradnja s Institutom za kriminalna vještačenja, MUP-om, te drugim subjektima oko provedbe edukacijskih seminara za policijske djelatnike, ali i sve druge zainteresirane pojedince iz društava za osiguranje.

Program rada Komisije za osiguranja od odgovornosti iz djelatnosti u 2011. godini

Sukladno članku 17. Statuta Hrvatskog ureda za osiguranje Komisija za osiguranja od odgovornosti iz djelatnosti je stalno stručno tijelo koje imenuje Upravni odbor na prijedlog direktora. Komisija daje stručna mišljenja u svezi različitih pitanja koja u okviru osiguranja od odgovornosti iz djelatnosti Upravni odbor HUO ocijeni kao pitanja od općeg i zajedničkog interesa.

Program rada u 2011. godini:

1. Zakonom o reviziji (NN 146/05 i 139/08) u čl.18. i 19. utvrđena je obveza za revizorsko društvo i/ili samostalnog revizora da se, sukladno propisima o osiguranju, osigura i obnavlja osiguranje od odgovornosti za štetu koju bi trećim osobama mogli počinuti obavljanjem usluga revizije. Iako društva za osiguranje imaju u svom portfelju osiguranje od odgovornosti revizora, ipak se u kontaktima sa revizorima utvrdila potreba za donošenjem prijedloga. Tijekom 2010. utvrđene su osnovne postavke za izradu i prijedlog Upravnom odboru u prvom tromjesečju 2011.

- **Oglednih uvjeta za osiguranje profesionalne odgovornosti revizora.**

2. Pravilnikom o kliničkim ispitivanjima lijekova i dobroj kliničkoj praksi (NN 14/2010.) utvrđena je, u postupku prethodnog odobravanja provođenja kliničkog ispitivanja, obveza osiguranja ispitanika od mogućih štetnih posljedica sudjelovanja u kliničkom ispitivanju. Komisija je tijekom 2010. kontaktirala institucije nadležne za klinička ispitivanja, te utvrdila osnovne postavke za izradu i prijedlog Upravnom odboru u prvom polugodištu 2011.

- **Oglednih uvjeta za osiguranje od odgovornosti u postupku kliničkih ispitivanja.**

3. U suradnji s Obrtničkom komorom i HGK završiti izradu prijedloga

- **Uvjeta za osiguranje od odgovornosti izvođača u obavljanju poslova građenja za štete prema investitorima.**

4. Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o lovstvu (NN 75/2009.) i Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o javnim cestama (NN 153/2009.) uređuje se odgovornost za štetu prouzročenu od divljači nastalu trećim osobama. Kako se pokazalo da su odredbe ovih zakona u sukobu, u suradnji sa predstavnicima Ministarstva regionalnog razvoja, šumarstva i vodnog gospodarstva – Uprave za lovstvo i predstavnika Hrvatskog lovačkog saveza, što je dogovoreno na sastanku od 14. listopada 2010.; Komisija će izraditi prijedlog

- **Oglednih uvjeta za osiguranje od odgovornosti lovačkih društava za štete koje prouzroči divljač trećim osobama**

5. Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o prijevozu u cestovnom prometu (NN 91/2010.) utvrđena je obveza posrednika u cestovnom prijevozu da kod osiguratelja u Republici Hrvatskoj ili kod osiguratelja u državi članici Europske unije osigura i obnavlja osiguranje od odgovornosti za štetu koju bi obavljanjem agencijske djelatnosti mogao prouzročiti prijevozniku, naručitelju prijevoza ili trećoj osobi.
Komisija će izraditi prijedlog

- **Oglednih uvjeta za osiguranje od odgovornosti osoba koje obavljaju agencijsku djelatnost u cestovnom prijevozu**

6. Zakonom o poreznom savjetništvu (NN 127/00.) utvrđena je obveza poreznog savjetnika o sklapanju ugovora o osiguranju od odgovornosti za štetu koju bi mogao počinuti stranci, s time da uvjete osiguranja zajednički utvrduju osiguratelji u Republici Hrvatskoj u dogovoru s Ministarstvom financija i Komorom.
Kako Komora još nije osnovana, Komisija predlaže da se u dogovoru sa Udrugom poreznih savjetnika donese prijedlog

- **Oglednih uvjeta za osiguranje od odgovornosti poreznih savjetnika.**

7. S obzirom na iskazane potrebe tržišta za osigurateljnim proizvodima Komisija bi predložila

- **Ogledne uvjete za osiguranje od odgovornosti liječnika i ljekarnika.**

8. Ostalo

- **usklađivanje izmjena zakonskih propisa vezanih uz odgovornost odvjetnika sa postojećim Uvjetima**
- **inicijativa za donošenje Uvjeta za osiguranje od odgovornosti u slučaju ekoloških šteta u smislu Enviromental Liability Directive**

Članovi Komisije pratiti će aktualnu zakonsku regulativu i strukovne trendove te Upravnom odboru HUO predlagati po potrebi i druge ogledne uvjete i rješenja od interesa za djelatnost osiguranja.

U tijeku 2011. godine planira se održati pet sjednica uz mogućnost zakazivanja dodatnih sjednica prema potrebi

Izvod iz važnijih okružnica

Uvjeti za osiguranje od odgovornosti osoba ovlaštenih za pružanje usluga revizije

*OKR-12/2011
od 30. 01. 2011.*

Uvjeti za osiguranje od odgovornosti osoba ovlaštenih za pružanje usluga revizije

Upravni odbor Hrvatskog ureda za osiguranje na svojoj 182. sjednici održanoj 27. siječnja 2011. godine usvojio je

- **Uvjete za osiguranje od odgovornosti osoba ovlaštenih za pružanje usluga revizije**

Budući da su Uvjeti neobvezujući ogledni (standardni), sukladno Uredbi o skupnom izuzeću sporazuma u osiguranju (NN 54/-2005), objavljivanjem navedenih uvjeta Hrvatski ured za osiguranje ne preporučuje njihovu doslovnu primjenu, te su društva za osiguranje slobodna ugovarateljima osiguranja ponuditi uvjete različite od objavljenih.

Navedene uvjete Hrvatski ured za osiguranje objavit će na službenoj web stranici Hrvatskog ureda za osiguranje www.huo.hr.

Aktivnosti Ureda zelene karte

Izvod iz važnijih okružnica

Revizija minimalnih
svota pokrića temeljem
čl. 9. Direktive
2009/103/EZ o
obveznom osiguranju
motornih vozila

*OKR-07/2011
od 27. 01. 2011.*

Revizija minimalnih svota pokrića temeljem čl. 9. Direktive 2009/103/EZ o obveznom osiguranju motornih vozila

Sukladno članku 2. Pete direktive o obveznom osiguranju motornih vozila odnosno članku 9. važeće kodificirane Direktive 2009/103/EZ, koja zamjenjuje sve prethodne Direktive o obveznom osiguranju motornih vozila, provedeno je usklađivanje minimalnih svota pokrića u osiguranju od automobilske odgovornosti s Europskim indeksom potrošačkih cijena (EICP).

Članak 9. (2) predviđa da se usklađivanje provodi automatski svakih 5 godina, računavši od 11. lipnja 2005. godine (datum stupanja na snagu Pete direktive) odnosno po isteku prijelaznog razdoblja koje je državama članicama omogućeno za prilagodbu minimalnih svota pokrića. U razdoblju od 11. lipnja 2005. do 11. lipnja 2010. rast Europskog indeksa potrošačkih cijena iznosio je 11,8005595524%.

Povećanje iznosa utvrđenih člankom 9. Direktive 2009/103/EZ sa 1.000.000 EUR na 1.120.000 EUR i sa 5.000.000 EUR na 5.600.000 EUR te sa 1.000.000 EUR na 1.120.000 EUR objavljeno je u Službenom glasniku Europske unije od 9. prosinca 2010. godine (u privitku).

Države članice EU dužne su najkasnije do 1. siječnja 2012. prilagoditi iznose utvrđene nacionalnim propisima tako da minimalne svote pokrića u osiguranju od automobilske odgovornosti iznose:

- ☐ za štete na osobama - 1.120.000 EUR po osobi
ili 5.600.000 EUR po štetovnom događaju
- ☐ za štete na stvarima - 1.120.000 EUR po štetovnom događaju

Države članice koje su iskoristile mogućnost prijelaznog razdoblja, za prilagodbu imaju rok od 6 mjeseci po isteku prijelaznog razdoblja koje su priopćili Europskoj komisiji.

Kretski sporazum – članak 5.1 i 5.2 – zahtjev za refundaciju

- zaključak Odbora za Opće odredbe Ketskog sporazuma Savjeta ureda

**Kretski sporazum –
članak 5.1 i 5.2 – zahtjev
za refundaciju**

- zaključak Odbora za
Opće odredbe Ketskog
sporazuma Savjeta ureda

*OKR-08/2010-2
od 27. 12. 2011.*

Budući da pojedini članovi nisu izmijenili obrasce zahtjeva za refundaciju temeljem članka 5. Ketskog sporazuma sukladno zaključku Odbora za Opće odredbe Ketskog sporazuma Savjeta ureda – Council of Bureaux o kojem su članovi obaviješteni okružnicom br. 8/2010 od 13. 01. 2010, Hrvatski ured za osiguranje još jednom skreće pozornost na pravila Savjeta ureda koja se odnose na postavljanje zahtjeva za refundaciju temeljem članka 5. Ketskog sporazuma te napomenu Odbora za Opće odredbe Savjeta ureda da će Uredi jamci (Isplatni uredi) biti oslobođeni svoje obveze jamstva za zahtjeve za refundaciju koji ne sadrže sve dolje navedene obvezne stavke sukladno članku 5.1 i 5.2 Ketskog sporazuma.

Dakle, zahtjev za refundacijom smatrat će se valjanim i postavljenim sukladno Ketskom 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.

Srbija – nove registracijske pločice u primjeni od 1. siječnja 2011. godine

Srbija – nove
registracijske pločice u
primjeni od 1. siječnja
2011. godine

OKR-14/2011
od 08. 02. 2011.

Od Savjeta ureda – Council of Bureaux primili smo okružnicu kojom Udruženje osiguravača Srbije obavještava članstvo Savjeta ureda o uvođenju novih registracijskih pločica s međunarodnom oznakom SRB na plavom polju u lijevom dijelu pločice od 1. siječnja 2011. godine.

Nove pločice za motorna



i priključna vozila



su bijele boje na kojoj je crnim slovima otisnuta oznaka registracijskog područja odvojena crvenim grbom od registracijske oznake vozila koja se sastoji od kombinacije brojki i dva slova latiničnog pisma, uključujući i slova X, Y i W. Ispod grba je oznaka registracijskog područja na ćirilichnom pismu, a u lijevom dijelu pločice nalazi se plavo polje koje sadrži međunarodnu oznaku SRB.

Udruženje osiguravača Srbije obavještava da su dosadašnje registracijske pločice, izdate prije 01. 01. 2011., u primjeni najkasnije do 31. 12. 2011. godine.

Rusija - CJSC AINI (RUS-006)

- obavijest ruskog nacionalnog Ureda zelene karte RAMI o suspenziji odobrenja za rad te naknadna obavijest o insolventnosti

Rusija**- CJSC AINI (RUS-006)**

- obavijest ruskog nacionalnog Ureda zelene karte RAMI o suspenziji odobrenja za rad te naknadna obavijest o insolventnosti

*OKR-86/2010
od 27. 12. 2010.
te OKR-15/2011
od 11. 02. 2011.*

Nastavno na obavijest o privremenoj suspenziji odobrenja za rad, ruski nacionalni Ured zelene karte RAMI zatražio je zbog insolventnosti svoje članice CJSC International Insurance Company AINI (RUS-006), sukladno Odluci br. 12 donesenoj na 40. Općoj skupštini Savjeta ureda 2006. godine, slanje svih zahtjeva za refundaciju te zahtjeva za potvrdu pokrića izravno na Ured e-mailom na adresu green_card@autoins.ru ili faxom na broj 007 495 771 69 47.

Ruski nacionalni Ured također moli obavijest o neriješenim štetama, sudskim postupcima i neplaćenim zahtjevima za refundaciju prema društvu AINI.

Članovi Hrvatskog ureda za osiguranje u slučaju postojanja potraživanja temeljem Ketskog sporazuma prema navedenom društvu dostavljaju Hrvatskom uredu za osiguranje podatke o štetniku i štetnom događaju te dokumentaciju o osnovi i visini isplaćenog iznosa, kako bi Hrvatski ured za osiguranje u njihovu korist od nacionalnog Ureda Rusije zatražio refundaciju isplaćenog iznosa te troška obrađivačke pristojbe.

Aktivnosti Pravobraniteljstva za djelatnost osiguranja

Izvodi iz okružnica pravobranitelja

Kodeks poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike

- postupak društva za osiguranje koje u slučaju kad nije obavljen očevid prometne policije ne prihvaća i a priori odbacuje Europsko izvješće o nezgodi, ne priznavajući ga kao važan dokument u procesu rješavanja i likvidacije automobilskih šteta - u suprotnosti je sa zakonskim propisima, te s osnovnim načelima Kodeksa poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike (u daljnjem tekstu Kodeks osiguranja) - s načelom uzajamnog povjerenja i zaštite prava i probitaka stranke (članak 2.4.), te s načelom ravnopravnosti stranaka (članak 3.2.), kao i s drugim dobrim poslovnim običajima

Stajalište pravobranitelja

*OKR-PB-78/2010
od 11. 11. 2010.*

Pravobranitelj je u posljednje vrijeme primio više pritužbi građana – oštećenih osoba koje se žale na postupke pojedinih društava za osiguranje koja u slučaju kad nije obavljen očevid prometne policije a priori odbacuju Europsko izvješće o nezgodi te ga ne prihvaćaju kao važan dokument, osporavajući mu bilo kakav značaj u procesu rješavanja i likvidacije automobilskih šteta.

Ovakvo stajalište pojedinih društava za osiguranje je pogrešno i potpuno neprihvatljivo te dovodi do nezadovoljstva stranaka i razlogom je brojnih nesporazuma između stranaka i društava za osiguranje, a također i prometne policije.

Pravobranitelj je o ovoj problematici zauzeo sljedeći stav:

Kao što je poznato, prema odredbi članka 176. stavak 1 Zakona o sigurnosti prometa (Narodne novine br. 67/08) te odredbi članka 38. Zakona o obveznim osiguranjima u prometu (Narodne novine br. 151/05 i 75/09), u slučaju prometne nezgode u kojoj je nastala materijalna šteta na vozilima, vozači su dužni popuniti Europsko izvješće o nezgodi, potpisati ga te međusobno razmijeniti, a ovako ispunjeno i potpisano izvješće o nezgodi oštećena osoba može rabiti kao obrazac odštetnog zahtjeva, odn. osiguranik ga može rabiti kao obrazac za prijavu štete iz osnove osiguranja od automobilske odgovornosti.

Europsko izvješće o nezgodi je, dakle, vrlo važan dokument koji znatno olakšava položaj kako oštećene osobe tako i štetnika jer sadrži relevantne podatke o sudionicima prometne nezgode, vozilima te osigurateljima.

Kodeks osiguranja

- postupak društva za osiguranje koje u slučaju kad nije obavljen očevid prometne policije ne prihvata i a priori odbacuje Europsko izvješće o nezgodi, ne priznavajući ga kao važan dokument u procesu rješavanja i likvidacije automobilskih šteta - u suprotnosti je sa zakonskim propisima, te s osnovnim načelima Kodeksa osiguranja - s načelom uzajamnog povjerenja i zaštite prava i probitaka stranke (članak 2.4.), te s načelom ravnopravnosti stranaka (članak 3.2.), kao i s drugim dobrim poslovnim običajima

*OKR-PB-78/2010
od 11. 11. 2010.*

Bez obzira što potpis na Europskom izvješću o nezgodi ne znači priznavanje krivnje za prometnu nezgodu i štetu, ovaj dokument, ako je uredno ispunjen i potpisan, može se koristiti kao izvor saznanja o činjenicama vezanim uz prometnu nezgodu, a u velikom se broju slučajeva na osnovi ovako ispunjenog i potpisanog Europskog izvješća o nezgodi može utvrditi i odgovornost sudionika za prometnu nezgodu te obveza društva za osiguranje na naknadu nastale štete. Nepriznavanje i osporavanje značaja i važnosti ovog dokumenta u procesu rješavanja odštetnih zahtjeva te njegovo a priori odbacivanje je nekorektno i kao takvo neprihvatljivo.

Neprihvatljivo je, naime, da u situaciji kad oba narečena zakona upravo „pozivaju“ stranke na korištenje ovog dokumenta – da ga istovremeno pojedina društva za osiguranje bagateliziraju i odbacuju, tako da se u javnosti sve više širi dojam da „bez zapisnika o očevidu – nema odštete“. Zbog takvih postupaka pojedinih društava za osiguranje dolazi do nezadovoljstva stranaka koje su prisiljene izabrati kompliciraniji put za ostvarenje svojeg prava na naknadu štete te se orijentirati na pribavu zapisnika o očevidu, što znači da su o prometnoj nezgodi pa i onoj u kojoj je nastala beznačajna materijalna šteta prisiljene obavijestiti prometnu policiju te zahtijevati izlazak njezinih djelatnika na mjesto prometne nezgode.

Društva za osiguranje, ukoliko se naprijed navedeni propusti odnose na njihovo poslovanje, pravobranitelj preporučuje da s takvim poslovanjem prestanu te da svoje poslovanje usklade s cit. zakonskim propisima te s odredbama Kodeksa osiguranja, i to na način da svoj odnos sa strankama uspostave na „načelu uzajamnog povjerenja i načelu zaštite prava i probitaka stranke te poštovanju pravila i načela osiguravateljne struke“ te na „načelu ravnopravnosti stranaka“, tj. da trajno poduzimaju mjere kako bi stranke što jednostavnije i žurnije ostvarile svoja prava.

Kodeks poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike

- postupak društva za osiguranje koje u slučaju materijalne štete na vozilu, kad nije obavljen očevid prometne policije, unatoč postojanju uredno ispunjenog i potpisanog Europskog izvješća o nezgodi, odbija rješavati odštetni zahtjev, s obrazloženjem da je za rješavanje odštetnog zahtjeva potrebno obaviti pregled te usporediti oštećenja na oba sudarena vozila (u daljnjem tekstu: provesti rekonstrukciju štetnog događaja), a za što da bi se trebala pobrinuti oštećena osoba koja bi trebala privoliti štetnika da doveze svoje vozilo radi rekonstrukcije štetnog događaja - u suprotnosti je s načelom uzajamnog povjerenja i zaštite prava i probitaka stranke (članak 2.4.) te s načelom ravnopravnosti stranaka (članak 3.2.) Kodeksa poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike (u daljnjem tekstu Kodeks osiguranja) kao i s drugim dobrim poslovnim običajima

Kodeks osiguranja

*OKR-PB-81/2010
od 02. 12. 2010.*

Kao što je poznato, Zakonom o sigurnosti prometa na cestama (u daljnjem tekstu: Zakon) koji je stupio na snagu 17.06.2008. godine (Narodne novine br. 67/2008.), dužnost obavješćivanja prometne policije o prometnim nezgodama je propisana samo za slučajeve prometnih nezgoda u kojima je netko izgubio život ili je ozlijeđen (članak 175).

Takva dužnost dakle, nije propisana za slučajeve prometnih nezgoda u kojima je nastala samo materijalna šteta – osim ako je prometna policija o prometnoj nezgodi obaviještena, u kojem slučaju je dužna izaći na mjesto prometne nezgode (članak 182. cit. Zakona). Rezultat ove zakonske odredbe je smanjenje broja izlazaka prometne policije na mjesto prometne nezgode, uz tendenciju daljnjeg smanjivanja tako da će u dogledno vrijeme vjerojatno i sasvim izostati, kao što je to uostalom slučaj i u drugim europskim državama.

S tim u svezi smanjuje se naravno i broj zapisnika o očevidu prometne nezgode – tog vrlo važnog dokumenta koji se koristi u procesu rješavanja i likvidacije automobilskih šteta.

U ovakvoj je situaciji nužno došlo i do promjena u radu djelatnika društava za osiguranje koji su u prethodnom razdoblju poslove rješavanja i likvidacije automobilskih šteta obavljali koristeći se u znatnoj mjeri zapisnicima o očevidu prometne nezgode, što im je svakako olakšavalo njihov rad.

Ove promjene u radu djelatnika društava za osiguranje, međutim, nikako ne smiju niti bi smjele otežati položaj oštećenih osoba u postupku ostvarivanja njihovog prava na naknadu štete - što nažalost nije uvijek slučaj.

Kodeks osiguranja

- postupak društva za osiguranje koje u slučaju materijalne štete na vozilu, kad nije obavljen očevid prometne policije, unatoč postojanju uredno ispunjenog i potpisanog Europskog izvješća o nezgodi, odbija rješavati odštetni zahtjev, s obrazloženjem da je za rješavanje odštetnog zahtjeva potrebno obaviti pregled te usporediti oštećenja na oba sudarena vozila - u suprotnosti je s načelom uzajamnog povjerenja i zaštite prava i probitaka stranke (članak 2.4.) te s načelom ravnopravnosti stranaka (članak 3.2.) Kodeksa osiguranja kao i s drugim dobrim poslovnim običajima

*OKR-PB-81/2010
od 02. 12. 2010.*

Pravobranitelj je u posljednje vrijeme primio više pritužbi građana – oštećenih osoba koje se žale na postupke pojedinih društava za osiguranje koja u slučaju materijalne štete na vozilu, kad nije obavljen očevid prometne policije, unatoč postojanju uredno ispunjenog i potpisanog Europskog izvješća o nezgodi - odbijaju rješavati određeni odštetni zahtjev, uz obrazloženje da je potrebno izvršiti rekonstrukciju štetnog događaja, s time da je dovode nje štetnika (njihovog osiguranika) radi rekonstrukcije „posao“ oštećene osobe.

Ovakvi postupci pojedinih društava za osiguranje su prema strankama nekorektni i neposlovni. [Stajalište pravobranitelja o ovoj problematici:](#)

Osnovni razlog zahtjeva da se provede rekonstrukcija štetnog događaja vjerojatno je sumnja pojeđenih društava za osiguranje (odnosno pojedinih njihovih djelatnika) da je do prometne nezgode došlo na neki drugi način, a ne na način opisan u odštetnom zahtjevu ili da se prometna nezgoda uopće nije niti dogodila, dakle da je šteta - fingirana. Imajući u vidu ovu činjenicu, bilo je za očekivati da će društva za osiguranje zahtijevati provođenje ove mjere tek iznimno, dakle samo u slučajevima kada postoji opravdana sumnja da se radi o fingiranoj šteti. U praksi, međutim, pojedina društva za osiguranje odbijaju rješavati podneseni im odštetni zahtjev, zahtijevajući provođenje rekonstrukcije u gotovo svim slučajevima materijalnih šteta na vozilu kad nije obavljen očevid prometne policije, otvoreno sumnjajući u poštenje svojih osiguranika odnosno oštećenih osoba (što je za njih svakako uvredljivo i ponižavajuće), te „zadužujući“ oštećenu osobu da organizira dovođenje štetnika na svoje procjenilište, radionicu u kojoj se vozilo oštećene osobe nalazi na popravku ili na neko drugo mjesto - radi rekonstrukcije štetnog događaja. Takvo „poslovanje“ pojedinih društava za osiguranje nema uporišta u zakonskim propisima, a niti u Uvjetima za osiguranje od automobilske odgovornosti. Takvi postupci, međutim, imaju za posljedicu nezadovoljstvo i proteste oštećenih osoba, ali također i osiguranika (štetnika) koji moraju gubiti svoje vrijeme, opravdati svoj izostanak s posla, s tim u svezi trpe financijske gubitke i sl.

Izostanak Zapisnika o prometnoj nezgodi ne smije biti razlogom maltretiranja oštećenih osoba te štetnika. Zapisnik o očevidu prometne nezgode uostalom i nije i ne može niti biti jedini dokaz na temelju kojeg društvo za osiguranje može utvrditi svoju obvezu za naknadu štete odnosno osnovanost ili neosnovanost nekog odštetnog zahtjeva.

Kodeks osiguranja*OKR-PB-81/2010
od 02. 12. 2010.*

Uostalom, ako društvo za osiguranje izražava sumnju da bi se u konkretnom slučaju moglo raditi o fingiranoj šteti – u takvom slučaju prvenstveno društvo za osiguranje, a ne oštećena osoba treba organizirati rekonstrukciju štetnog događaja.

Svoju obvezu za naknadu štete, društvo za osiguranje može, naime, najčešće utvrditi i na druge načine, temeljem drugih dokaza – prijave štete svog osiguranika, saslušanjem svjedoka, često i na osnovi uredno ispunjenog i potpisanog Europskog izvješća o nezgodi, na osnovi prijave koju je oštećena osoba podnijela Prekršajnom sudu odnosno na osnovi presude tog suda, na osnovi nalaza i mišljenja vještaka, angažiranjem stručnjaka za provjere, eventualno i uvidom u kasko predmet svojeg osiguranika i sl.

Opisano poslovanje pojedinih društava za osiguranje u suprotnosti je s narečenim odredbama Kodeksa osiguranja te s drugim dobrim poslovnim običajima pa društvima za osiguranje na koje se odnose, pravobranitelj preporučuje da s takvim „poslovanjem“ prestanu.

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

Temeljni seminar o osiguranju V

Temeljni seminar o osiguranju V

Peti „Temeljni seminar o osiguranju“ u organizaciji Centra za edukaciju djelatnika u osiguranju pri Hrvatskom uredu za osiguranje započeo je s predavanjima 21. ožujka 2011. godine.

Na „Temeljnom seminaru o osiguranju“ 21 vrsni predavač 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 87 nastavnih sati.

Nastava završava u svibnju 2011. godine, a polaznici seminara će krajem lipnja 2011. 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.



Seminar
Sprječavanje pranja
novca i financiranja
terorizma
22. 02. 2011.

Održan prvi specijalistički seminar u 2011. godini **Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma**

Seminar na temu „Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma“, održan 22. veljače 2011. godine, prvi je specijalistički seminar koji je CEDOH organizirao u 2011. godini.

Predavači, gospođa Marijana Kljaić (Ured za sprječavanje pranja novca), gospođa Tatjana Kovač Klemar (Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga) i gospodin Damir Bolta (Croatia osiguranje d.d.) sa svojom stručnošću uspješno su odradili ovaj vrlo posjećen CEDOH specijalistički seminar te upoznali polaznike sa sadržajem standarda sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma radi razumijevanja međunarodnih i domaćih propisa i njihove djelotvorne primjene u praksi.

Sudionicima iz petnaest društava za osiguranje pridružili su se i polaznici iz HANFA-e te Ureda za sprječavanje pranja novca, kao i predstavnici pojedinih poduzeća i odvjetničkih društava.

Specijalistička edukacija do sada se pokazala vrlo uspješnim načinom razmjene znanja i iskustava, stoga je CEDOH seminarom „Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma“ otvorio novu sezonu specijalističkih seminara.

Centar za edukaciju djelatnika u osiguranju pri Hrvatskom uredu za osiguranje organizira specijalistički seminar

Trendovi u razvoju životnih osiguranja

Najava seminara
Trendovi u razvoju
životnih osiguranja
08. 04. 2011.

Seminar će se održati 8. travnja 2011. godine s početkom u 9,00 sati u Hrvatskom uredu za osiguranje.

Cilj seminara je upoznati polaznike s položajem životnih osiguranja u Republici Hrvatskoj i u svijetu, trendovima u razvoju novih proizvoda, uvažavajući profitabilnost i značaj prodajne mreže, uz osvrt na krizu i daljnje perspektive razvoja životnih osiguranja.

Seminar je namijenjen

- djelatnicima u prodaji i razvoju proizvoda
- aktuarima
- R&D radnicima
- managerima

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

Događanja

- 16. - 17. 02. 2011.** Fleming Europe — Konferencija o bankoosiguranju - "4th Annual Bancassurance Forum"
- 22. 02. 2011.** CEDOH — Specijalistički seminar „Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma“
- 02. 03. 2011.** HUO — Radionica „Provedba pete kvantitativne studije utjecaja (QIS 5) – iskustva Slovenije“
- 21. 03. 2011.** CEDOH — Temeljni seminar o osiguranju V 1. tjedan predavanja
- 08. 04. 2011.** CEDOH — Specijalistički seminar „Trendovi u razvoju životnih osiguranja“
- 11. 04. 2011.** CEDOH — Temeljni seminar o osiguranju V 2. tjedan predavanja
- 12. 04. 2011.** HUO Okrugli stol — Sprječavanje prijevara u osiguranju
Zagreb, Sheraton Hotel Zagreb
- 05. - 06. 05. 2011.** HUO i IETL — 19. Savjetovanje o obradi i likvidaciji automobilske štete
Opatija
dodatne informacije i prijava:
www.huo.hr; huo@huo.hr
- 16. 05. 2011.** CEDOH — Temeljni seminar o osiguranju V 3. tjedan predavanja
- 26. - 27. 05. 2011.** 45. Opća skupština Savjeta ureda — Council of Bureaux
Dubrovnik
- svibanj CEDOH — Bankoosiguranje
najava specijalističkog seminara

veljača 2011.

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 2011.

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 2011.

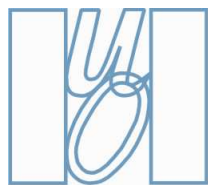
p u s č p s n

			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 2011.

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.