



ISSN 1847-9251

Hrvatski
ured za
osiguranje

lipanj 2011.

BILTEN

br. 5





Godina 2.
Broj 5
Zagreb, lipanj 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.



SADRŽAJ

Godina 2., broj 5, lipanj 2011. godine

07 Kretanja u gospodarskom i
financijskom sustavu

12 Tržište osiguranja

12 u europskim zemljama

13 u Republici Hrvatskoj

17 Prijevare u osiguranju

25 Vijesti iz EU, CEA, CoB

28 Iz rada Hrvatskog ureda za
osiguranje

44 Izvod iz važnijih okružnica

Aktivnosti

46 Ureda zelene karte

46 Izvod iz važnijih okružnica

48 Pravobraniteljstva za djelatnost
osiguranja

48 Izvod iz važnijih okružnica

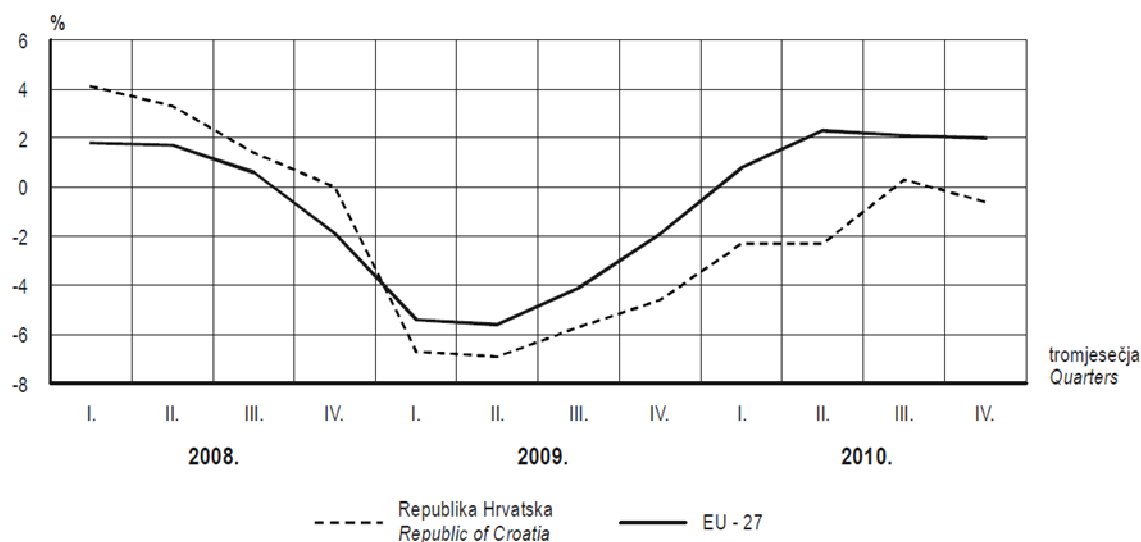
51 Centra za edukaciju djelatnika u
osiguranju pri Hrvatskom uredu
za osiguranje - CEDOH

53 Događanja

Kretanja u gospodarskom i financijskom sustavu

Realna stopa rasta Bruto domaćeg proizvoda (BDP) u četvrtom tromjesečju 2010. godine iznosila je -0,6% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Neznatna pozitivna stopa oporavka u razdoblju od posljednjeg tromjesečja 2008. godine, zabilježena je u trećem tromjesečju 2010. godine od 0,3%, dok je u ostalom razdoblju zabilježena negativna tromjesečna stopa rasta u odnosu na prethodno razdoblje. Procjene realne stope rasta BDP-a u 2011. godini iznose oko 1% (RBA i PBZ).

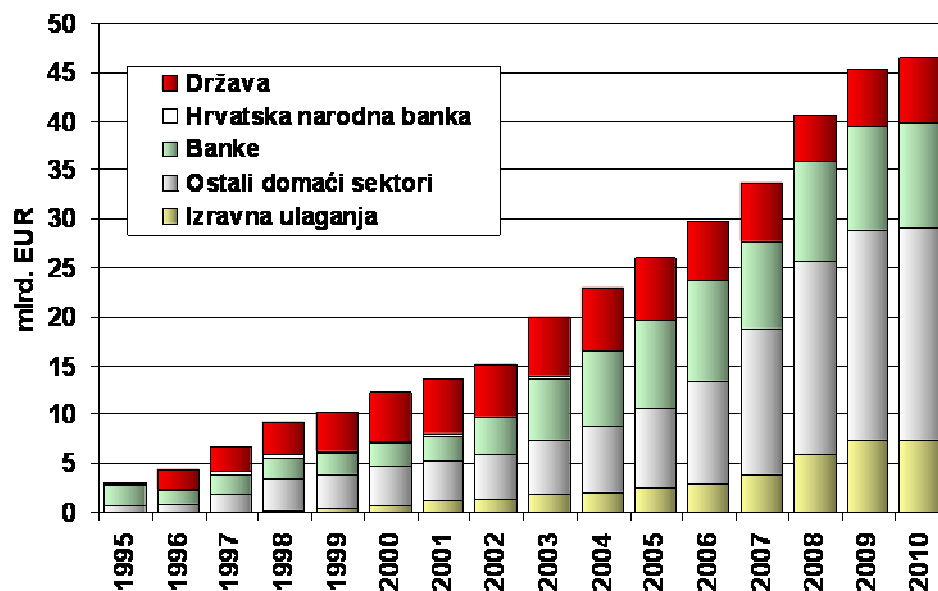
Grafikon 1: Realne stope rasta BDP-a, odnos prema istom tromjesečju prethodne godine



Izvor: DZS, Mjesečno statističko izvješće, br. 5.

Bruto inozemni dug svih domaćih sektora Republike Hrvatske na kraju 2010. godine iznosio je 46.440 milijuna Eura. Strukturu bruto inozemnog duga prema domaćim sektorima činila je država s udjelom od 14,16% i apsolutnim iznosom od 6.575 milijuna Eura, banke s udjelom 23,17% i 10.760 milijuna Eura, ostali domaći sektori s 46,43% i 21.561 milijun Eura, dok su izravna ulaganja činila 16,24% i 7.542 milijuna Eura. Dominantan udjelu u strukturi bruto inozemnog duga ostalih domaćih sektora činila su trgovačka društva.

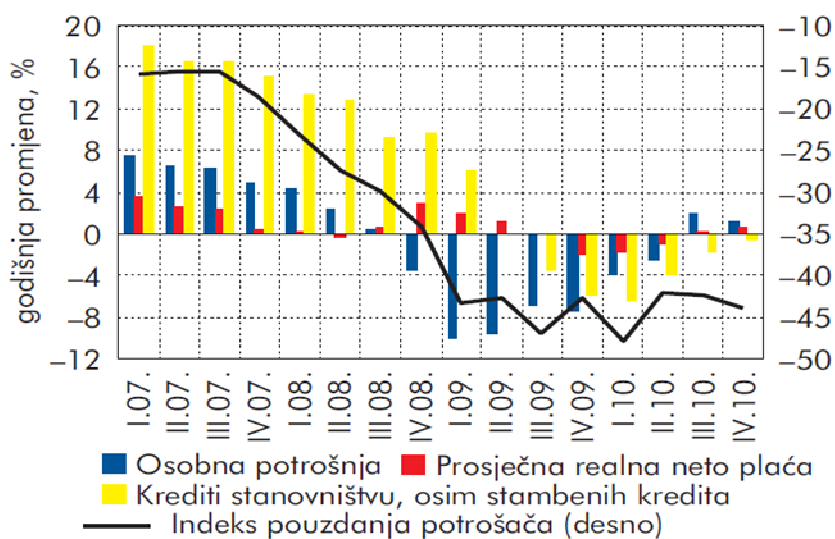
Grafikon 2: Inozemni dug Republike Hrvatske prema sektoru dužnika



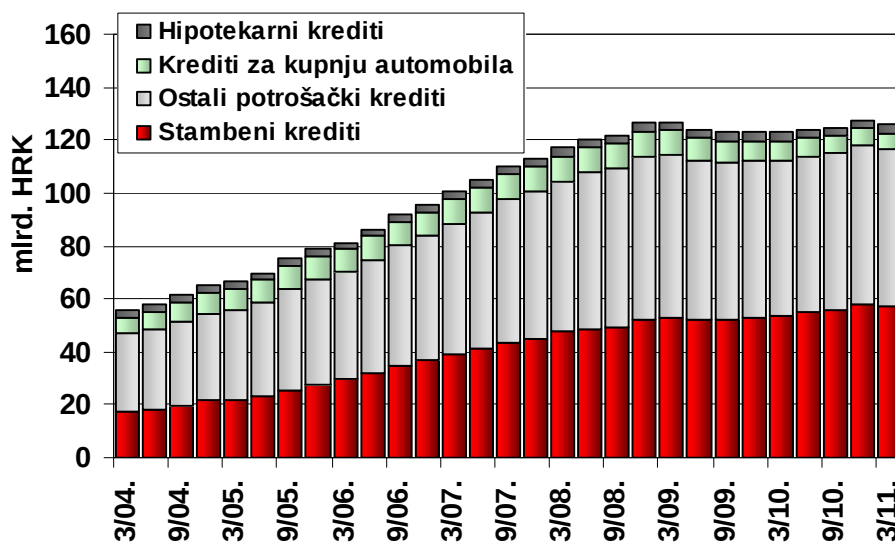
Izvor: Standardni prezentacijski format, 2. tromjesečje 2011.

Prema podacima DZS, HNB i RBA osobna potrošnja i prosječna realna neto plaća bilježe blagi rast u trećem i četvrtom tromjesečju 2010. godine, dok krediti stanovništvu, osim stambenih kredita još uvijek imaju negativnu stopu rasta. Indeks pouzdanja potrošača je na niskoj razini uz ponovnu tendenciju pada.

Grafikon 3: Odrednice osobne potrošnje



Izvor: RBA, RBAanalyze, br. 41, travanj 2011.

Grafikon 4: [Struktura kredita stanovništvu](#)

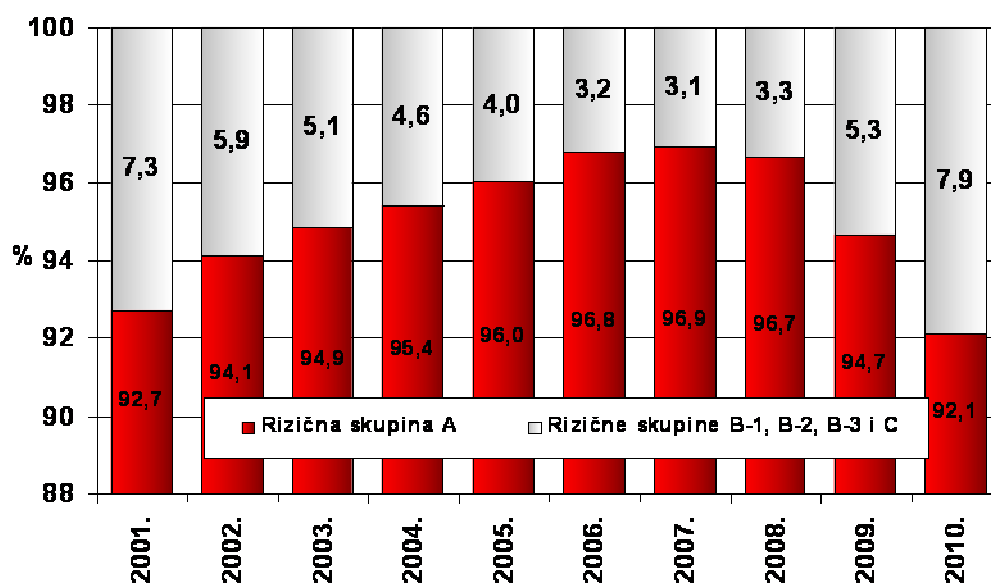
Izvor: HNB, Standardni prezentacijski format, 2. tromjesečje 2011.

Kreditni odobreni institucionalnom sektoru stanovništva imali su najviši udjel u ukupnim odobrenim kreditima i u ožujku 2011. godine su činili 46,2% svih odobrenih kredita. Krediti odobreni trgovačkim društvima imali su udjel od 39,7%.

Ukupno odobreni krediti sektoru stanovništva u ožujku 2011. godine iznosili su 119,5 milijardi HRK. Najviši udjel u strukturi imali su stambeni krediti s udjelom od 46,9%, slijede ostali potrošački krediti s udjelom od 42,42%, krediti za kupnju automobila imali su udjel od 4,73%, krediti po kreditnim karticama 3,45%, a hipotekarni krediti tek 2,51%.

Na kraju 2010. godine 7,9% plasmana i izvanbilančnih obveza banaka klasificirano je kao djelomično nadoknadivo (rizične skupine B-1, B-2 i B-3) i nenadoknadivo (rizična skupina C). Plasmani kod kojih se očekuje da će u cijelosti biti nadoknađeni (rizična skupina A) iznosili su 92,1%. Od 2007. godine i udjela od 3,1%, pod utjecajem financijske krize raste udjel djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih plasmana.

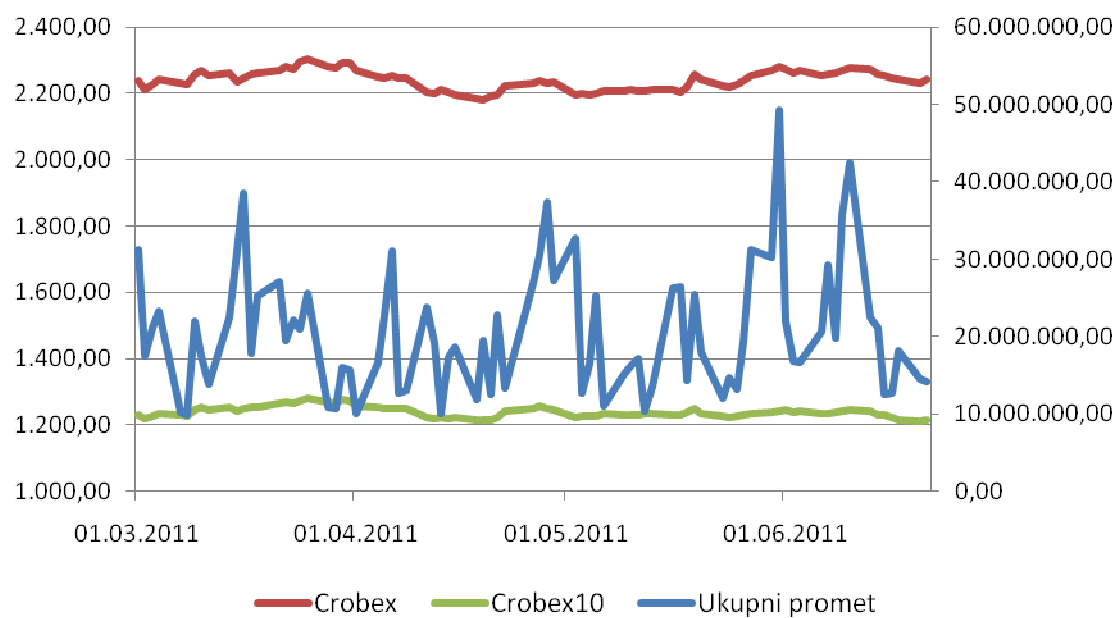
Grafikon 5: Klasifikacija plasmana i izvanbilančnih obveza banaka



Izvor: HNB, Standardni prezentacijski format, 2. tromjesečje 2011.

U okruženju svjetskih i domaćih ekonomskih i klimatskih previranja kretanja na Zagrebačkoj burzi u ožujku 2011. godine obilježio je blagi rast CROBEX-a 2,2% i CROBEX10 3,36%, dok je sveukupni promet zabilježio pad od -33,4% u odnosu na veljaču 2011. Travanj 2011. je okarakterizirao pad dioničkih indeksa, CROBEX -2,5%, CROBEX10 -2,0% i pad sveukupnog prometa -15,4%, dok je obveznički indeks CROBIS ostvario neznatan rast od 0,6%. U svibnju 2011. na Zagrebačkoj burzi obilježen je rast prometa, od čega je rast trgovanja dionicama iznosio 13,2% u odnosu na mjesec ranije, dok je redovni promet obveznicama više nego udvostručen. CROBEX je ostvario rast od 2%, a CROBEX10 pad od -0,3% (ZSE).

Grafikon 6: Kretanje dioničkih indeksa i ukupnog prometa Zagrebačke burze u razdoblju od 1. ožujka do 21. lipnja 2011.



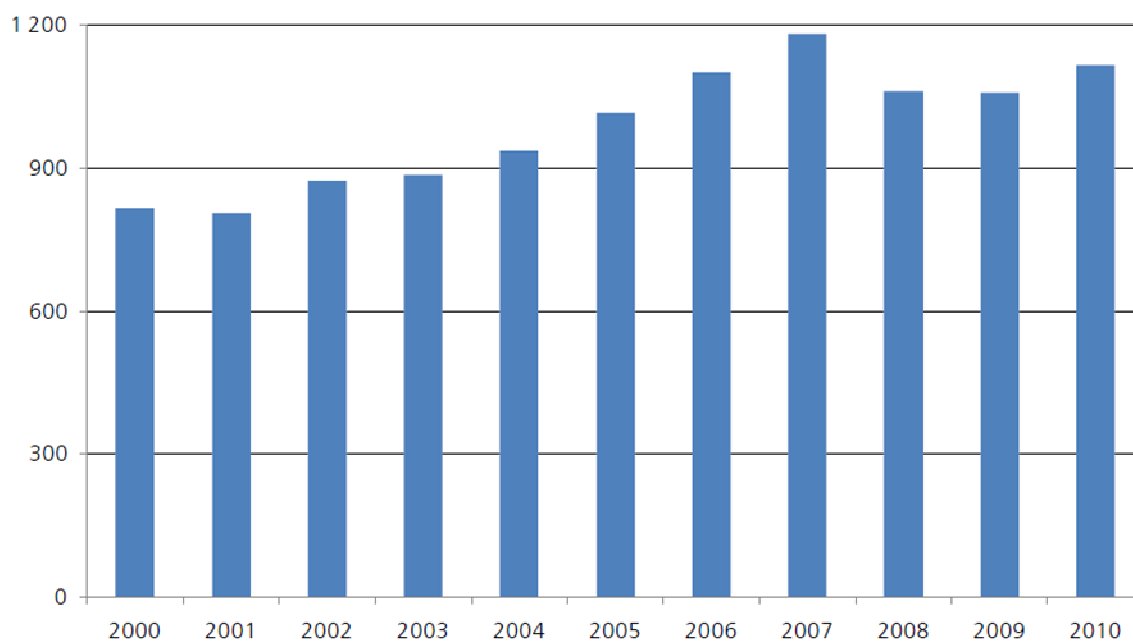
Izvor: ZSE

Tržište osiguranja

Privremeni podaci tržišta osiguranja u europskim zemljama u 2010.

Inicijalni statistički podaci ukazuju kako je ukupna zaračunata premija u Europi (zemlje članice Europskog udruženja osiguratelja i reosiguratelja – CEA) na kraju 2010. godine iznosila 1.115 milijardi Eura, što u odnosu na 1.060 milijardi Eura u 2009. predstavlja rast od oko 5%. Premija životnog osiguranja u 2010. ostvarila je rast od 6%, a premija neživotnog osiguranja je ostvarila rast po prvi put u prethodne dvije godine, u iznosu od 4%.

Ukupna zaračunata premija osiguranja u Europi (u milijardama Eura)



Izvor: CEA

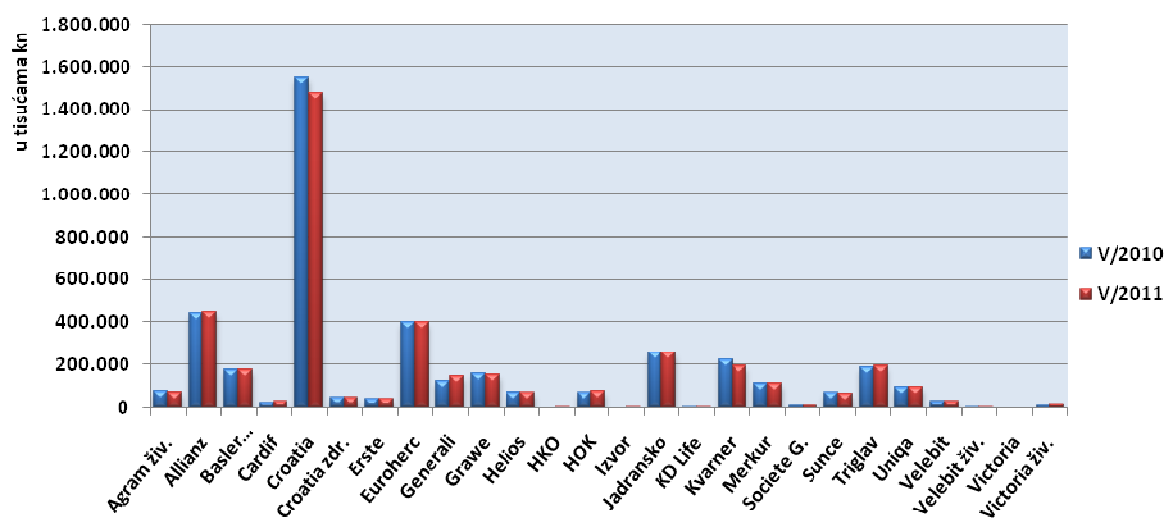
Procjena i početni podaci Europskog udruženja osiguratelja i reosiguratelja pokazuju kako su i ulaganja osiguratelja i reosiguratelja također ostvarila rast od 5% u 2010. godini s apsolutnim iznosom od oko 7.500 milijardi Eura.

Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj

Statistički podaci Hrvatskog ureda za osiguranje za svibanj 2011.

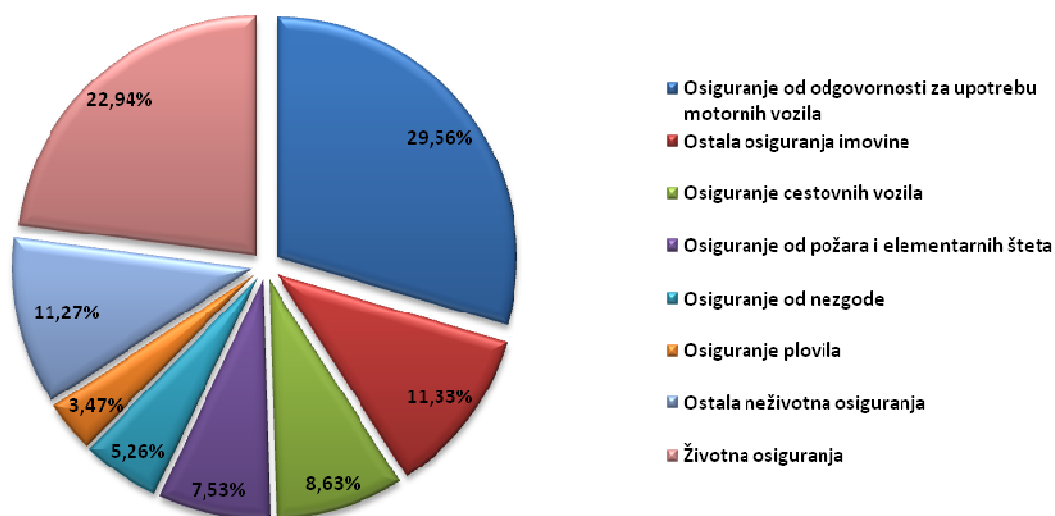
Prema kumulativnim podacima Hrvatskog ureda za osiguranje za I-V mjesec 2011. godine, 26 društava za osiguranje zaračunala su bruto premiju od 4,136 milijardi kuna, što je 1,5% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupna zaračunata bruto premija



Izvor: HUO

Struktura premije po vrstama osiguranja V/2011



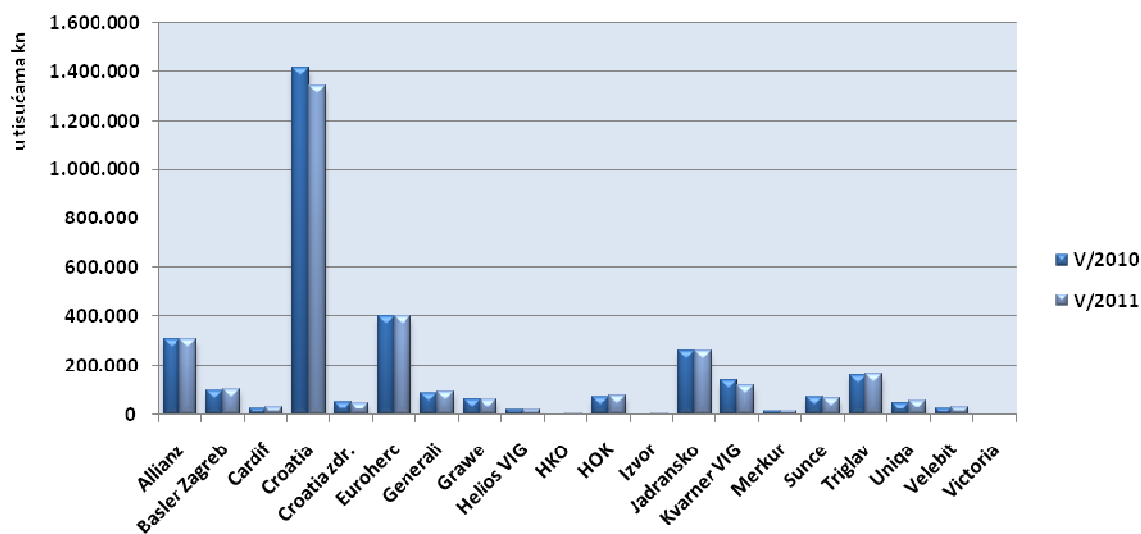
Izvor: HUO

Neživotna osiguranja

U skupini neživotnih osiguranja zaračunata je bruto premija u iznosu od 3,187 milijardi kuna ili 1,6% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, te čini 77,06% ukupne premije (dok je u prethodnom razdoblju činila 77,11% ukupno zaračunate premije).

Najzastupljenija vrsta u ovoj skupini osiguranja je *Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila* sa zaračunatom bruto premijom od 1,222 milijarde kuna. Bruto premija zaračunata u ovoj vrsti osiguranja veća je za 1,3% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, te čini udjel od 38,36% u premiji neživotnih osiguranja te 29,56% u ukupnoj zaračunatoj premiji. Kod *Obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti* premija je porasla za 1,2% te iznosi 1,211 milijardi kuna. Zabilježen je i porast broja ugovorenih osiguranja za 12.306 ili 1,5% više. Prosječna premija iznosi 1.493,38 kn te je 0,4% manja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Premija neživotnih osiguranja



Izvor: HUO

Pad premije u skupini neživotnih osiguranja bilježe redom:

Vrsta osiguranja	% promjene
- osiguranje tračnih vozila	-48,8
- osiguranje zračnih letjelica	-30,6
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	-19,9
- osiguranje plovila	-12,6
osiguranje cestovnih vozila	-10,5
- osiguranje robe u prijevozu	-9,4
- osiguranje od nezgode	-7,1
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	-5,6
- osiguranje od požara i elementarnih šteta	-1,3
- zdravstveno osiguranje	-0,3

Porast premije zabilježen je kod:

Vrsta osiguranja	% promjene
- putno osiguranje	+0,8
- ostala osiguranja imovine	+0,8
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	+1,3
- ostala osiguranja od odgovornosti	+2,2
- osiguranje kredita	+19,6
- osiguranje troškova pravne zaštite	+26,3
- osiguranje raznih financijskih gubitaka	+49,2
- osiguranje jamstava	+76,9

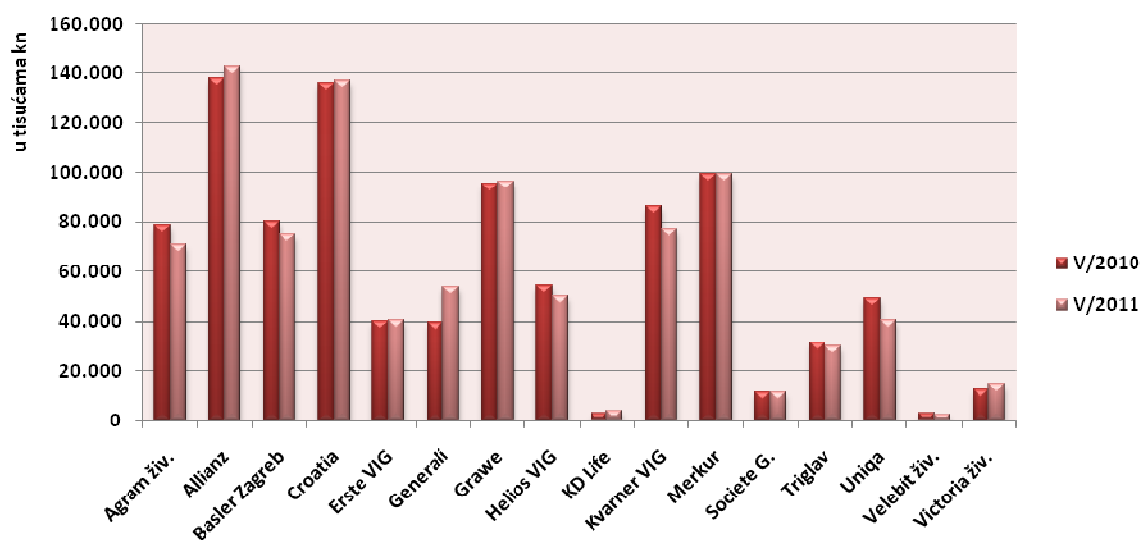
Životna osiguranja

Skupina životnih osiguranja bilježi pad od 1,3% sa zaračunatom bruto premijom od 949 milijuna kuna, te u ukupnoj premiji sudjeluje s 22,94% (dok je u prethodnom razdoblju činila 22,89% ukupne zaračunate premije).

Prema strukturi, najveći udio ima klasično *Životno osiguranje* s premijom, manjom za 1,6%, u iznosu od 817 milijuna kuna koja u skupini sudjeluje s 86,1%, a u ukupnoj premiji s 19,75% posto. Zatim slijede *Rentno osiguranje* sa zaračunatom premijom od 4,315 milijuna kuna ili 37,0% više; *Dodatna osiguranja uz životno osiguranje* sa zaračunatom premijom od 63,367 milijuna kuna ili 3,1% manje; *Osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja* sa zaračunatom premijom od 3,465

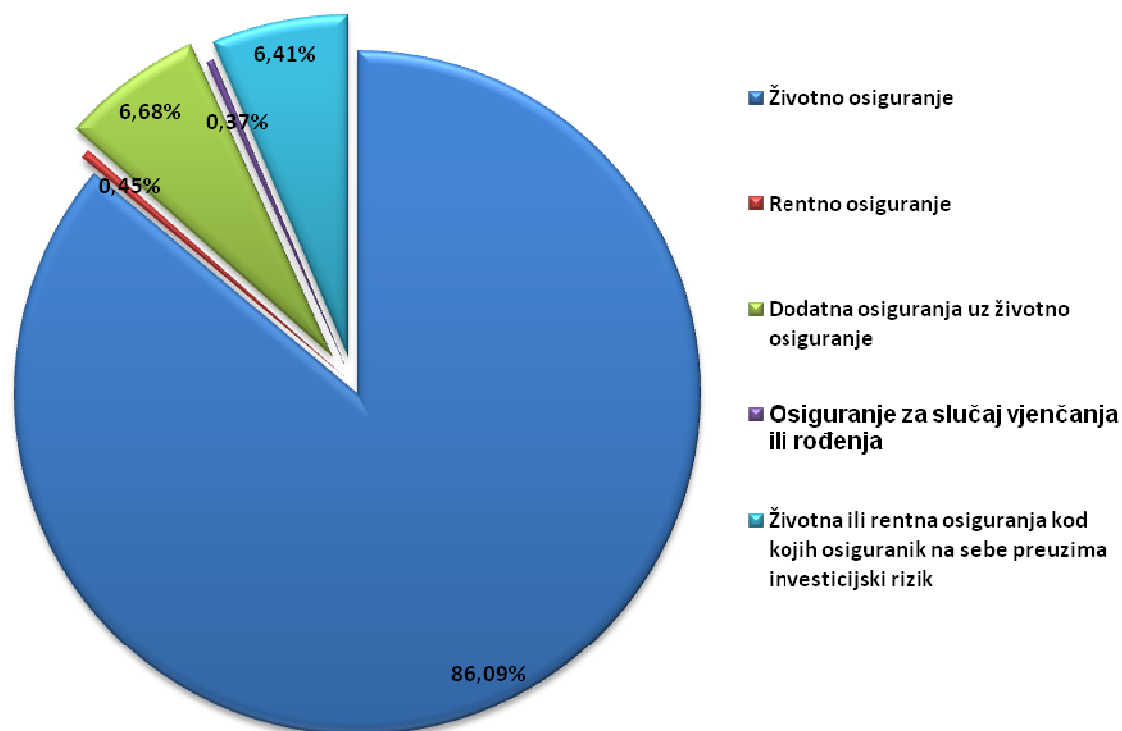
milijuna kuna ili 1,3% manje te *Životna ili rentna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik* sa zaračunatom premijom od 60,851 milijuna kuna ili 2,4% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Premija životnih osiguranja



Izvor: HUO

Struktura premije životnih osiguranja – po vrstama V/2011



Izvor: HUO

Prijevare u osiguranju

Problem prijevara u osiguranju nije novost obzirom da postoje otkad postoji i institut osiguranja, međutim u posljednje vrijeme isti je eskalirao i nanosi ogromne štete državnim proračunima, socijalnim, mirovinskim i zdravstvenim fondovima, građanima i poduzetnicima odnosno ekonomiji i društvu općenito. Posljednjih godina većina europskih država bilježi porast pokušaja prijevara u osiguranju uz istovremeno veći postotak detektiranja i sprječavanja prijevara, što također nije zaobišlo Hrvatsku.

Hrvatski ured za osiguranje inicirao je još 2002. godine Sporazum o suradnji u suzbijanju prijevara u automobilskim osiguranjima. Temeljem istog Sporazuma osnovana je Središnja evidencija podataka koja sadržava podatke o štetama prijavljenim društvima po osnovi osiguranja od automobilske odgovornosti i auto kaska, te je utvrđen način suradnje i postupanja s nadležnim državnim tijelima radi suzbijanja pojave „lažiranih“ prometnih nezgoda. Navedena baza podataka je proširena te sada sadrži veći broj podataka koji pomažu pri detektiranju eventualnih prijevara u osiguranju. Baza podataka će također biti uskoro proširena i na ostale vrste osiguranja.

Prošle godine pokrenuta je inicijativa za formiranje Radne grupe koja će koordinirati suradnju između osiguratelja te drugih subjekata vezanih za poslove osiguranja kako bi se osigurala brza i transparentna razmjena relevantnih podataka potrebnih za suzbijanje prijevara u osiguranju. Povezanost i bolja suradnja industrije osiguranja sa policijom, državnim odvjetništvom i drugim tijelima pravosuđa i države nužna je kako bi se u punoj mjeri podržali naponi policije u detektiranju pokušaja prijevara u osiguranju, ali i osigurala brza i nesmetana primjena odgovarajućih zakona odnosno kažnjavanje počinitelja tih djela i oduzimanje protupravno stečene imovine.

Kako problem prijevara u osiguranju nije problem samo pojedinog društva i države, već prijevare često imaju međunarodni karakter, potrebna je također transparentna i brza razmjena informacija između tijela država u regiji (policije, udruženja osiguratelja i dr), te je u tom smislu 12. travnja ove godine potpisan i [Protokol o suradnji u sprječavanju prijevara u osiguranju](#) između udruženja osiguratelja susjednih zemalja.

Navedenim Protokolom predviđena je suradnja i razmjena informacija o:

- aktivnostima koje se poduzimaju s ciljem sprječavanja prijevara u osiguranju na razini udruženja osiguratelja,
- statističkim i drugim dostupnim pokazateljima koji ukazuju na različite aspekte prisutnosti i posljedice prijevara u osiguranju na vlastitim tržištima osiguranja,
- sustavima detekcije i prevencije prijevara u osiguranju koje razvijaju i primjenjuju njihovi članovi (društva za osiguranje) i udruženja osiguratelja,
- razvoju i primjeni odredbi nacionalnih zakonodavstava koje se odnose na problematiku

Potpisnici će si pružati pomoć u slučaju potrebe za prikupljanjem odgovarajućih informacija o konkretnim predmetima:

- upućivanje na državna, pravosudna i druga tijela radi pribave podataka, uspostava komunikacije sa vlastitim članovima (društvima za osiguranje), upućivanje na odgovarajuće zakone i propise te države;
- održavanje periodičnih sastanaka s ciljem razmjene informacija o aktivnostima koje provode te razmjene stručnih znanja, iskustava i dobre prakse u sprječavanju prijevara u osiguranju.

Po potpisivanju navedenog protokola Hrvatski ured za osiguranje je, u Hotelu Sheraton u Zagrebu, organizirao [okrugli stol](#) na temu „[Sprječavanje prijevara u osiguranju](#)“. Sudionici okruglog stola su uz Hrvatski ured za osiguranje bili svi nacionalni uredi i udruženja osiguratelja potpisnici Protokola o suradnji u sprječavanju prijevara u osiguranju (Bosne i Hercegovine, Crne Gore, Mađarske, Makedonije, Slovenije i Srbije). Navedene zemlje su na predmetnom skupu prezentirale svoja iskustva u suzbijanju prijevara u osiguranju kao i utjecaj prijevara na djelatnost osiguranja.

Bitno je naglasiti kako je predložena izmjena i dopuna postojećih odredaba zakona kako bi se osigurala puna učinkovitost napora i aktivnosti svih subjekata društva u trajnom suzbijanju pojave prijevara u osiguranju. Naime, bez učinkovite zakonske regulative svi napori osiguratelja u detekciji prijevara nemaju smisla ukoliko ne postoji kazna koja će promijeniti svijest u javnosti o društveno prihvatljivom varanju osiguratelja. Činjenica pretjeranih isplata neimovinskih šteta, isplata imovinskih šteta koje se nisu desile ili se nisu desile u takvom obimu poskupljuju cijenu osiguranja svim subjektima društva koji se ponašaju u skladu s postojećim društvenim i zakonskim normama i propisima.

Novi sustav upozoravanja i informiranja njemačkih osiguratelja započeo s radom 1. travnja 2011.

Djelotvorno suzbijanje prijevара od koristi svim osiguranicima

Novi Sustav upozoravanja i informiranja (hrv. SUI, njem. Hinweis- und Informationssystem - HIS) njemačke industrije osiguranja započinje s radom 1. travnja 2011. godine. Sustav se vodi kao informativni ured sukladno mjerilima Zakona o zaštiti podataka: blisko potrošačima i transparentno. Prijavljene se aktivno informira o prijavi, a postoji i mogućnost samoinformiranja. Osim toga, tu je i središnji management zadužen za žalbe. Sadržaji i organizacija novog sustava nastali su u uskoj suradnji s nadležnima tijelima za zaštitu podataka.

Informativni ured radi u online-postupku odvojeno po vrstama osiguranja. Time nije moguća izrada potpunog profila neke osobe za sva osiguranja. Sustav je sastavni dio managementa za rizike i prijevare osiguratelja. Osiguratelji prijavljuju prema jasno definiranim, čvrstim kriterijima za prijavu, primjerice u slučaju neuobičajenih učestalosti šteta ili neobičnosti u osiguranom slučaju koje upućuju na moguću prijevaru. Isto tako, do unosa u SUI mogu dovesti povišeni rizici, poput osobito rizičnih zanimanja ili bolesti nastalih prije početka osiguranja. No, SUI ne sadrži zdravstvene podatke. »Prijava u SUI-u ne dovodi automatski do odbijanja ugovora ili zahtjeva. Sustav pomaže bržem i djelotvornijem ispitivanju rizika kao i otkrivanju prijevara i zloupotrebe osiguranja. SUI pritom slijedi zahtjeve aktualne zaštite podataka«, navodi dr.

Jörg von Fürstenwerth, predsjednik uprave GDV-a. Zajednici osiguratelja godišnje nastaje šteta od oko četiri milijarde eura na temelju netočnih, neistinitih, nepotpunih ili prijevarnih podataka.



Hinweis- und Informationssystem der deutschen Versicherer – HIS.

Was es ist und was es leistet.



Sustav upozoravanja i informiranja Njemačkih osiguratelja

Informacija Njemačkog udruženja osiguratelja GDV

Transparentni informativni ured od koristi svim osiguranicima

Njemačkim osigurateljima godišnje nastaje šteta od oko četiri milijarde eura uslijed netočnih, neistinitih, nepotpunih ili prijevornih podataka koju u konačnici snose svi osiguranici kroz više premije osiguranja. Osiguratelji moraju zaštititi zajednicu osiguranika, a Sustav upozoravanja i informiranja njemačke osiguravajuće industrije (SUI) - Hinweis- und Informationssystem (HIS) im pritom pruža podršku u razjašnjenju osiguranih slučajeva sa sumnjom na manipulaciju, te je pomoć pri provjeri podataka u obrascima ponude.

Jer svrha osiguranja je raspodjela rizika – s pojedinca na zajednicu osiguranika. Zato u slučaju štete nastupa zajednica sa svojim uplatama premije. Pritom svaki pojedinac mora moći računati s tim da premija osiguranja odgovara njegovom riziku, kao i s tim da ga se neće neopravdano opteretiti troškovima nastalima zloupotrebom osiguranja. Osiguratelji stoga moraju provjeravati navode u ponudama, procjenjivati rizik, razjašnjavati opravdanost prava na osigurninu i otkloniti zlorabeće zahtjeve. Prijava u SUI-u ne izaziva nikakav automatizam, a napose ne znači da netko više neće dobiti novi ugovor o osiguranju ili da će budući odštetni zahtjevi biti otklonjeni. Unos u SUI za osiguratelja je signal da u obradi pobliže razmotri određene događaje.

Informativni ured u skladu sa Saveznim Zakonom o zaštiti podataka

SUI je informativni ured u smislu Saveznog Zakona o zaštiti podataka (njem. BDSG). Sustav je transparentan i udovoljava standardima aktualne zaštite podataka: kod sklapanja ugovora osiguratelji će informirati ugovaratelja osiguranja o postojanju, svrhama i bitnim načinima funkcioniranja SUI-a. Svatko će biti obaviješten kada bude registriran, kao što će i sam moći provjeriti vodi li se o njemu kakva zabilješka.

Novi zahtjevi postavljeni pred tehniku, zaštitu podataka i transparentnost učinili su, naime, nužnim daljnji razvoj dosadašnjeg sustava: novi SUI vodi Informa Insurance Risk and Fraud Prevention GmbH. Poduzeće je osnovano za rad novog informativnog ureda, a isključiva poslovna svrha mu je vođenje SUI-a.

Sukladno Saveznom Zakonu o zaštiti podataka, jedna informacija godišnje je besplatna. Upiti se šalju poštom poduzeću koje vodi SUI: informa Insurance Risk and Fraud Prevention GmbH, Abteilung Datenschutz, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden.

Zbog pravnih razloga u vezi sa zaštitom podataka informacije se ne daju telefonskim putem, budući da telefonom nije moguće nedvojbeno utvrđivanje identiteta. U svrhu utvrđivanja identiteta moraju se dostaviti sljedeći podaci:

- prezime i, po potrebi, djevojačko prezime
- ime(na)
- datum rođenja
- aktualnu adresu (ne adresu poštanskog pretinca)
- adrese tijekom posljednjih pet godina (povećavaju potpunost samoinformiranja).

Za obavijest o tome jesu li pohranjene informacije o motornom vozilu, potreban je podatak o broju šasije vozila, registarskoj oznaci vozila kao i dokaz da je posrijedi vlasnik vozila.

Žalbe

Informativni ured, informa Insurance Risk and Fraud Prevention GmbH (IIRFP), predviđa mogućnost žalbe te će je ispitati – po potrebi u suradnji s osigurateljem koji je podnio prijavu. No, žalba se na isti način može uputiti i osiguratelju koji je podnio prijavu, koji je o prijavi obavijestio osobu koju je prijavio i stoga joj je poznat.

Brisanje podataka

Ukoliko se prijava SUI-u pokaže netočnom, podaci se brišu. Ako su preduvjeti za prijavu ispunjeni, u načelu nema prava na brisanje.

Redoviti rok pohrane u SUI-u prema Saveznom Zakonu o zaštiti podataka iznosi načelno četiri kalendarske godine. Počinje s kalendarskom godinom koja slijedi za prvom pohranom, i može, dakle, trajati do četiri godine i 364 dana. Rok pohrane produljuje se u slučajevima ponovne prijave prije isteka ovog roka pohrane. Time je zajamčeno da u slučaju dugotrajno relevantnih događaja, primjerice opetovanog varanja osiguranja, u SUI-u ostanu i ranije informacije. Najduže trajanje pohrane iznosi deset godina.

Strogo razdvajanje podataka po vrstama osiguranja

SUI je koncipiran za sva područja osiguranja, osim osobnog zdravstvenog osiguranja. Vodi ga se odvojeno po vrstama osiguranja, tako da se npr. prijava iz privatnog osiguranja od odgovornosti za štete počinjene trećim osobama ne može koristiti u osiguranju motornih vozila. Npr. referent koji obrađuje štete u osiguranju motornih vozila može prijavljivati i provjeravati u SUI-u samo u slučaju štete i samo u skupini motornih vozila. Stoga sveukupna izrada profila osiguranika nije moguća.

Temeljem prijave SUI-u nema odbijanja isplata iz osiguranja

Prijava SUI-u po sebi ne dovodi do otklona odštetnog zahtjeva ili odbijanja prava na osigurninu. SUI osiguratelja samo upozorava da detaljnije ispita osigurani slučaj i da se, po potrebi, kod osiguranika ili podnositelja zahtjeva raspita kako bi detaljno razjasnio stanje stvari. Pokaže li daljnja provjera temeljem SUI-a da je kupac primjerice svjesno prešutio prethodna oštećenja ili da je fingirao nesreću, odštetni zahtjev neće se moći riješiti ili se neće moći riješiti u cijelosti. U tom slučaju klijent mora računati čak i s kaznenopravnim posljedicama.

Ako se informacije, koje se dobiju putem SUI-a, podudaraju s podacima ugovaratelja osiguranja ili podnositelja odštetnog zahtjeva ili ako ne proizađu nikakva nova saznanja, unos u SUI nema nikakvih posljedica.

Zbog prijave SUI-u nema odbijanja ugovora

Klijent je već prema ugovoru o osiguranju obavezan osiguratelju dati potrebne podatke o svojem individualnom riziku. Samo se te podatke uzima pri odlučivanju o sklapanju novog ugovora o osiguranju. No, svjesno ili nesvjesno, može se dogoditi da se osiguratelju ne podastru sve informacije. Ta informacijska neravnoteža treba se ispraviti pomoću SUI-a.

Naiđe li osiguratelj na prijavu u SUI-u, to samo po sebi ne dovodi do odbijanja zaključenja ugovora o osiguranju. Društvo će samo pomnije ispitati stanje stvari. To može dovesti do potrebe novog izračuna premije koju treba plaćati, a u pojedinom slučaju možda i do nemogućnosti pružanja osiguravajuće zaštite. No, to onda nije posljedica prijave SUI-u, nego je rezultat trenutnog rizika kupca osiguranja.

Kriteriji prijave SUI-u

Prijavljene mogu biti osobe (ugovaratelji osiguranja, oštećenici, osigurane osobe, i drugi, npr. svjedoci) i objekti (vozila, zgrade itd.).

Prijave slijede prema unaprijed definiranim, čvrstim kriterijima za prijavu, koji se mogu rasporediti u sljedeće kategorije:

- neuobičajene učestalosti šteta,
- posebne posljedice štetnog događaja,
- povećani rizici,
- neobičnosti u osiguranom slučaju.

Neuobičajene učestalosti šteta različito su vrednovane u različitim vrstama osiguranja. Neuobičajena učestalost šteta uvijek se utvrđuje unutar određenog vremenskog razdoblja. Prema tome je u primjerice osiguranju pravne zaštite moguća prijava ako je unutar vremenskog razdoblja od 12 kalendarskih mjeseci došlo do četiri i više osiguranih slučajeva.

Temeljem kategorije »posebne posljedice štetnog događaja« može doći do prijave ako se npr. oštećenje na vozilu zapravo ne popravi, nego se fiktivno obračuna na temelju vještačenja, a prekoračena je određena visina štete. Prijavom se treba izbjeći da se za isto, nepopravljeno oštećenje na vozilu nakon promjene osiguratelja kod novog osiguratelja još jednom podnese odštetni zahtjev i tako višestruko »obračuna«.

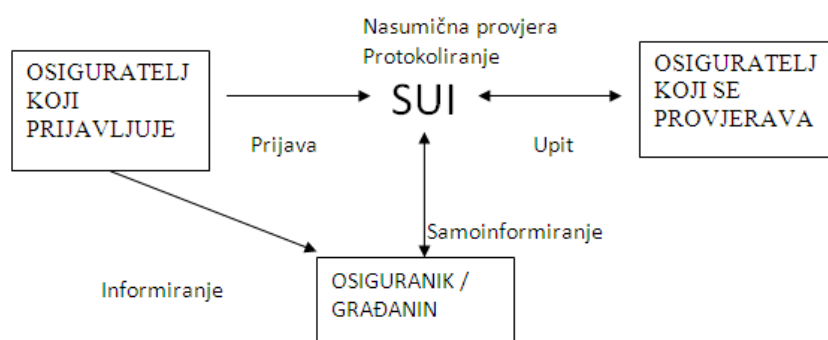
Osobe koje su sudjelovale u štetnom slučaju mogu biti prijavljene SUI-u zbog neobičnosti u vezi s okolnostima nastanka štete ili opsegom štete. Referent pritom poseže za određenim kriterijima, koji definiraju različito vrednovane neobičnosti koje mogu upućivati na prijevaru. Ti kriteriji odražavaju praktično znanje stručnjaka u radu na otkrivanju prijevara i u većini su točaka potvrđeni od sudske prakse kao prikladni kriteriji upozorenja.

Takve su prijave osobito važne kako bi se prepoznalo i rasvijetlilo udruženo odnosno profesionalno varanje osiguranja. Primjerice, tzv. »autocrash-bande« uvijek iznova namještaju automobilske nesreće, a njihovi članovi aktivni su u izmjeničnim ulogama: jednom kao ugovaratelji osiguranja, vozači ili podnositelji zahtjeva, drugi puta kao svjedoci, na temelju čijeg se iskaza od osiguravajućeg društva treba dobiti naknada štete. SUI ovdje nudi mogućnost aktivnog postupanja u svrhu suzbijanja prijevara, utvrđujući opetovane oblike počinjenja, iste sudionike i korištenje vozila poznatih iz drugih slučajeva te otkrivajući sklopove šteta s ponekad znatnim iznosima štete.

Povećani rizik npr. postoji u osiguranju od nesposobnosti za rad u struci, kada jedna osoba primjerice obavlja zanimanje koje se može klasificirati kao osobito opasno, ali isto tako i u slučaju rizičnog oboljenja nastalog prije početka osiguranja. U oba slučaja postoji veća vjerojatnost da zaista dođe do nesposobnosti za rad. To se mora uzeti u obzir u okviru određivanja tarife.

U životnom osiguranju i osiguranju od nesposobnosti za rad mogućnost osiguranja osobe koja želi sklopiti osiguranje i time visina premije osiguranja bitno ovisi o zdravstvenom stanju ili drugim posebnim rizicima kupca osiguranja. Stoga je važno da podnositelj ponude istinito i potpuno odgovori na sva pitanja koja su mu postavljena, kako bi osiguratelj mogao izračunati primjerenu premiju. Ustanovi li osiguratelj da kod potencijalnog osiguranika postoji razlog za znatno višu premiju, npr. jer je ovaj teško obolio ili jer obavlja osobito rizično zanimanje, to može dovesti do prijave SUI-u. U tom slučaju osobu se bilježi u SUI-u, ali bez navođenja bolesti ili zanimanja. Drugi osiguratelj, kod kojega se ta osoba raspituje za ugovor, može upitom SUI-u saznati za postojanje posebnog tarifnog klasificiranja. Na taj se način sprječava da se u obzir ne uzmu relevantni faktori rizika, jer je podnositelj ponude zaboravio ili svjesno propustio upozoriti na rizičnorelevantne okolnosti. U životnom osiguranju i osiguranju od nesposobnosti za rad može se po zajednicu osiguranika negativno odraziti i „nadosiguranje“. O nadosiguranju govorimo kada kod klijenta zbog visine ugovorene rente postoji umanjeni interes da se osigurani slučaj izbjegne oprezom i prevencijom, što se pri zaključenju ugovora ipak pretpostavlja. Zato se u SUI-u obuhvaćaju osigurnine i visine rente od određene visine. Time se osiguravajućim društvima omogućuje da prepoznaju nadosiguranje i izbjegnu ga u okviru zaključenja ugovora. Ne postoji li opasnost za nadosiguranje, registracija u SUI-u nema utjecaja na zaključenje ugovora.

Način funkcioniranja novog SUI-a



Vijesti iz EU, CEA, CoB

Inicijative unapređenja provedbenih mjera Solvency II direktive

Predstavnici društava za osiguranje i društava za reosiguranje u Europskoj uniji upozoravaju na konzervativan i složen sadržaj pojedinih odredbi provedbenih mjera, druge razine usvajanja Solvency II direktive. Ovo je zajednička inicijativa krovnog Europskog udruženja osiguratelja i reosiguratelja (CEA), Pan Europskog osigurateljnog foruma, Forum izvršnih financijskih direktora (CFO Forum) i Forum izvršnih direktora za upravljanje rizicima (CRO Forum) s ciljem izmjene konzervativnog i kompleksnog pristupa oblikovanju provedbenih mjera Solvency II direktive 2009/138/EZ.

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.



Europski osiguratelji i reosiguratelji u svojoj inicijativi naglašavaju punu podršku načelima postavljenima u Solvency II direktivi i želju za zajedničkim oblikovanjem otvorenih pitanja u provedbenim mjerama zajedno s Europskom komisijom i Europskom agencijom za nadzor osiguranja i zaposleničkih mirovina (EIOPA).

Snažnu i stabilnu kapitaliziranost te financijsku poziciju osiguratelja i reosiguratelja pokazala je peta kvantitativna studija utjecaja QIS 5, koju je provela EIOPA u razdoblju od kolovoza do studenog 2010., a testirala je učinke Solvency II regulative na poslovanje društava za osiguranje i društava za reosiguranje u Europskoj uniji.

Rezultati QIS 5 i inicijativa europskih osiguratelja i reosiguratelja naglašavaju važnost daljnjeg usklađivanja i oblikovanja provedbenih mjera, vezanih za otvorena pitanja:

- adekvatnog vrednovanja dugoročnih osigurateljnih proizvoda kao što su životno osiguranje, mirovinski proizvodi i proizvodi skrbi za starije osobe,

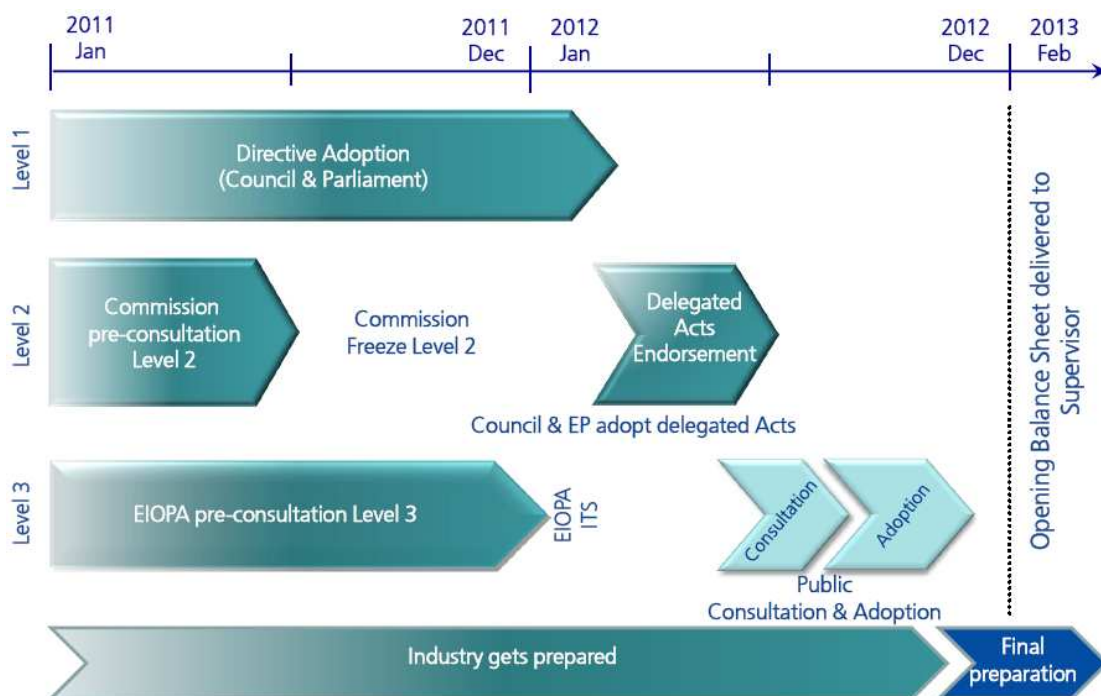
- diversificiran rast i širenje osiguratelja i reosiguratelja,
- složenosti, neusklađenosti, nedosljednosti i volatilnosti nekih odredbi provedbenih mjera koje u ovakvom obliku ne bi ispunjavale funkciju zaštite osiguranika i jamčenja financijske stabilnosti i
- kratkoročnog pristupa ulaganjima osiguratelja i reosiguratelja.

Predstavnici osiguratelja i reosiguratelja ne dovode u pitanje novi regulatorni okvir Solvency II ni rok njegove pune primjene s 1. siječnja 2013., već naglašavaju nužnost prilagodbe navedenih otvorenih pitanja. Kao svoje prijedloge i rješenja navode: drugačiji pristup krivulji bezrizične kamatne stope kod diskontiranja tehničkih pričuva, izradu formule u primjeni i izračunu premije nelikvidnosti i umanjeње procikličnosti kapitalnih zahtjeva kod dugoročnih osigurateljskih proizvoda.

Prijedlozi i moguća rješenja oblikovat će se kroz zajedničke radne grupe EIOPA-e i predstavnika osiguratelja i reosiguratelja. Prijedlog konačnih provedbenih mjera Solvency II direktive očekuje se do srpnja, a njihovo usvajanje do kraja 2011. godine.

Solvency II

Vremenski okvir Solvency II



Izvor: CEA

Proces usvajanja Solvency II regulative u vrlo je uskom vremenskom okviru imajući u vidu početak primjene od 1. siječnja 2013. godine. Europska komisija zaustaviti će konzultativan proces oko izrade provedbenih mjera, kao druge razine usvajanja Solvency II, do usvajanja Omnibus II direktive koja je planirana za početak 2012. godine. Time u 2012. preostaje usvajanje i objava provedbenih mjera i smjernica nadzora (treća razina) što će za društva za osiguranje, nadzorna tijela i ostale uključene strane predstavljati iznimno kratko razdoblje za zahtjevnu prilagodbu. Sve su glasnija zalaganja za „mekšu“ implementaciju Solvency II, odnosno odgodu primjene nekih zahtjeva Solvency II (CEA).

Godišnje izvješće Europskog udruženja osiguratelja i reosiguratelja – CEA

Europsko udruženje osiguratelja i reosiguratelja – CEA izdalo je Godišnje izvješće za 2010 . – 2011. godinu. U godišnjem izvješću prikazane su ključne inicijative i područja djelovanja i rada CEA-e, njena organizacijska struktura, članice te upravljačka i izvršna tijela. Kao ključne inicijative kroz godišnje izvješće su naglašene: Solvency II, računovodstvene odredbe, mirovine i štednja za mirovinu, sustavni rizik i stabilnost, definiranje standarda, međunarodna pitanja, porezi, financijska edukacija, antidiskriminacija, garancijski fondovi u osiguranju, informacije za potrošače, distribucijski kanali te prirodne katastrofe i problem osigurljivosti. Ova pitanja predstavljaju ključne izazove za poslovanje društava za osiguranje i društava za reosiguranje u zemljama članicama CEA-e.

Središnje područje rada i usmjerenja je novi regulatorni okvir društava za osiguranje u Europskoj Uniji – Solvency II. CEA je aktivno sudjelovala u oblikovanju Solvency II pokušavajući objediniti i usmjeriti zajedničke interese društava za osiguranje udruženja članica. Financijska kriza i postupanja nakon financijske krize bitno su utjecala na smjer i razvoj Solvency II. Novi sustav nadzora financijskog sektora u Europskoj uniji i nove nadzorne agencije koje će biti povezane sa Solvency II kroz Omnibus II direktivu, nova računovodstvena pravila, problem sustavnog rizika i očuvanja financijske stabilnosti, garancijski fondovi u osiguranju neke su od tema čije je razvoj ubrzala financijska kriza, a značajno su povezane sa Solvency II.

CEA naglašava i važnost prepoznavanja i pozicioniranja proizvoda osiguranja u štednji za mirovinu i isplati mirovina, važnosti financijske edukacije, primjerenog informiranja potrošača te pitanja oko antidiskriminacijskih odredbi.

Međunarodna pitanja, ujednačavanja poslovne i regulatorne prakse, utjecaj prirodnih katastrofa i osigurljivosti pojedinih rizika također su važna u poslovanju i djelovanju CEA-e.

CEA u svom izvješću naglašava potrebu snažnog zalaganja za interese osiguratelja i reosiguratelja te naglašavanja prirode osigurateljnog poslovanja u vrijeme stalnog oblikovanja novih regulatornih odredbi.

Iz rada Hrvatskog ureda za osiguranje

U Dubrovniku održana 45. Opća skupština Savjeta ureda zelene karte

- Council of Bureaux

U Dubrovniku se 26. i 27. svibnja održala 45. Opća skupština Savjeta ureda zelene karte – Council of Bureaux, koja okuplja 45 zemalja članica Savjeta ureda zelene karte. Čast da bude domaćin ovogodišnje skupštine, ukazana je Hrvatskom uredu za osiguranje.



U radu ovogodišnje skupštine sudjelovalo je više od 130 delegata nacionalnih Ureda iz 45 zemalja članica Savjeta ureda, te gosti Savjeta ureda: predstavnik Europske komisije Karel Van Hulle, predstavnik Ekonomske komisije Ujedinjenih naroda za Europu Robert Nowak, generalna direktorica krovnog udruženje europskih osiguratelja i reosiguratelja CEA Michaela Koller, te ravnatelj Uprave za

financijski sustav Ministarstva financija Republike Hrvatske Damir Kaufman.



45. Opću skupštinu otvorio je 26. svibnja 2011. pozdravnim govorom predsjednik Savjeta ureda g. Mariusz Wichtowski, nakon čega je predao riječ i daljnje vođenje svečanog otvaranja Opće skupštine domaćinu. Direktor Hrvatskog ureda za osiguranje delegatima je prezentirao najnovije statističke podatke o hrvatskom tržištu osiguranja te ih izvijestio o aktualnostima u radu Hrvatskog ureda za osiguranje. Posebno je istaknuo aktivnosti

usmjerene na smanjenje broja neosiguranih vozila te prijevara u osiguranju, o čemu je Opću skupštinu detaljno izvijestio g. Igor Komorski na radionici o međunarodnim prijevarima u osiguranju motornih vozila održanoj 27. 05. 2011. godine.

Na [svečanom otvaranju Opće skupštine](#) g. Robert Nowak, predstavnik Ekonomske komisije Ujedinjenih naroda za Europu, istaknuo je ulogu UNECE-a, pod čijim je pokroviteljstvom sklopljeno 57 međunarodnih sporazuma i konvencija, te je Opću skupštinu izvijestio o aktualnim aktivnostima UNECE-a. Kao posebno važno istaknuo je pitanje sigurnosti prometa na cestama i nastavak aktivnosti temeljem rezolucije Generalne skupštine UN kojom razdoblje od 2011. do 2020. proglašava Desetljećem akcije za sigurnost u prometu te Akcijskog programa sigurnosti cestovnog prometa EU koji je donijela Europska komisija. Robert Nowak je u svom izlaganju istaknuo i važnost olakšavanja cestovnog prometa između Europe i Azije.



Damir Kaufman, ravnatelj Uprave za financijski sustav Ministarstva financija Republike Hrvatske, naglasio je dobru suradnju s osigurateljima i kvalitetno funkcioniranje sustava, koje daje rezultate u provedbi i ostvarenju zajedničkih ciljeva državnih institucija i osiguratelja.

Karel Van Hulle, predstavnik Europske komisije za područje osiguranja, kao aktualna područja interesa Europske komisije iz područja osiguranja, istaknuo je Solvency II direktivu, zaštitu potrošača, te ravnopravnost spolova. S aspekta osiguratelja iste je teme kao važne naglasila i Michaela Koller, direktorica CEA.

Uz odluke koje su važne za uredno funkcioniranje Sustava zelene karte, na Općoj skupštini je, kao 46. član Savjeta ureda, s 01. 01. 2012. u članstvo primljen crnogorski nacionalni Ured zelene karte, a nacionalni Ured Srbije postao je, također s primjenom od 01. 01. 2012., potpisnik podsustava Multilateralnog sporazuma o jamstvu između nacionalnih Ureda temeljem registracijske pločice, koji omogućuje promet vozila s registracijskom pločicom zemalja potpisnica na području Europskog gospodarskog prostora – EEA te od 1998. godine i na području Republike Hrvatske bez posjedovanja zelene karte osiguranja. Za vozače vozila s hrvatskim registracijskim pločicama pristup Srbije Multilateralnom sporazumu znači da će od 01. 01. 2012. moći putovati u Srbiju bez kontrole zelene karte osiguranja.

Drugog dana Opće skupštine održana je [radionica o međunarodnim prijevarama u osiguranju motornih vozila](#), problemom s kojim se suočavaju sve zemlje europskog tržišta osiguranja. Sa stanjem na svojim nacionalnim tržištima te mjerama koje se poduzimaju u svrhu suzbijanja prijevara Opću skupštinu upoznali su delegati iz Francuske, Italije, Hrvatske, Njemačke i Srbije, a predstavnica krovnog europskog udruženja osiguratelja CEA upoznala je Opću skupštinu s aktivnostima na razini CEA.



Igor Komorski, pomoćnik direktora Hrvatskog ureda za osiguranje, upoznao je Opću skupštinu s aktivnostima Hrvatskog ureda za osiguranje usmjerenim na sprječavanje prijevara u osiguranju te je pozvao i ostale nacionalne Urede da se pridruže Protokolu o suradnji u sprječavanju prijevara u osiguranju koji je na inicijativu Hrvatskog ureda za osiguranje 12. travnja 2011. godine potpisan u Zagrebu s udruženjima osiguratelja susjednih zemalja Mađarske, Slovenije, Srbije, Makedonije, Crne Gore te Bosne i Hercegovine. Potpredsjednica Savjeta ureda i moderatorica Radionice, istaknula je inicijativu kao dobar primjer aktivnosti nacionalnog Ureda zelene karte u cilju suzbijanja prijevara u osiguranju.

Hrvatski ured za osiguranje je kao nacionalni Ured zelene karte Republike Hrvatske od 1992. godine član sustava poznatog kao "Sustav zelene karte", kojeg čine 45 nacionalnih Ureda članova Savjeta ureda - Council of Bureaux sa sjedištem u Bruxellesu. Sustav zelene karte olakšava međunarodni promet motornih vozila i garantira isplatu odštete oštećenima u prometnim nesrećama koje su uzrokovala vozila inozemne registracije.

Svake godine u zemljama Sustava zelene karte dogodi se više od pola milijuna prometnih nesreća koje su uzrokovala vozila iz neke druge zemlje. Kada se dogodi prometna nezgoda koju prouzroči inozemno vozilo, osoba kojoj je nanesena takva šteta svoju odštetu regulira kroz Sustav zelene karte, a za naknadu štete jamči nacionalni Ured.

Hrvatski ured za osiguranje, prema tome, u ulozi nacionalnog Ureda zelene karte u skladu sa Zakonom o obveznim osiguranjima u prometu jamči za naknadu šteta koje vozila hrvatske registracije počine u inozemstvu te za naknadu šteta koje na području Republike Hrvatske počine vozači vozila inozemne registracije.

Dodjela domaćinstva najvažnijeg godišnjeg skupa Sustava zelene karte priznanje je dosadašnjem radu Hrvatskog ureda za osiguranje, ali i radu članica koje urednim izvršavanjem svojih obveza doprinose ugledu Hrvatskog ureda za osiguranje u Sustavu, što je potvrđeno prijemom u podsustav Multilateralnog sporazuma o jamstvu temeljem registracijske pločice 1998. godine, tada kao jedine članice, uz Švicarsku, izvan Europskog gospodarskog prostora – EEA, te ponovno prošle godine dodjelom statusa trajne gostujuće članice u Sustavu Tijela 4. Direktive te pristupom Informacijskog centra Sporazumu između Informacijskih centara zemalja EEA. Hrvatska je, naime, jedina potpisnica Sporazuma izvan Europskog gospodarskog prostora – EEA, te time i prije prijema u članstvo Europske unije u segmentu automobilske osiguranja sudjeluje u Sustavu osiguranja Europske unije.

Integracija Informacijskog centra pri Hrvatskom uredu za osiguranje u sustav informacijskih centara zemalja članica Europskoga gospodarskog prostora dokaz je kvalitete Informacijskog centra Hrvatskog ureda za osiguranje te njegova poslovanja sukladno europskim pravilima i standardima. Hrvatski ured za osiguranje tako aktivno sudjeluje u kreiranju protokola o razmjeni informacija, a samim time ima mogućnost stalne usklađenosti sa svim ostalim



informacijskim centrima, što će biti od posebne važnosti kada Hrvatska postane punopravna članica EU. Tada će, u slučaju prometne nesreće u inozemstvu, naši osiguranici moći podnijeti odštetni zahtjev ovlaštenom predstavniku odgovornoga inozemnog društva za osiguranje u Hrvatskoj, a podatak o odgovornom stranom društvu za osiguranje i njegovu ovlaštenom predstavniku dobit će od Informacijskog centra HUO koji će te informacije pribaviti od stranog informacijskog centra.

Naime, Sustav 4. Direktive Europska unija je uspostavila s ciljem poboljšanja zaštite žrtava prometnih nesreća nastalih u inozemstvu, kojima omogućuje rješavanje odštetnih zahtjeva koji proizlaze iz prometnih nesreća nastalih izvan zemlje njihovog prebivališta - u zemlji njihovog prebivališta. Tako će se, po pristupu Republike Hrvatske u Europsku uniju, i građanima Republike Hrvatske koji su oštećeni u prometnim nesrećama nastalim u nekoj od zemalja članica Europskog gospodarskog prostora olakšati postupak ostvarivanja prava na naknadu štete, budući da će imati mogućnost podnošenja odštetnog zahtjeva na hrvatskom jeziku ovlaštenom predstavniku inozemnog osiguratelja štetnika u Hrvatskoj - za razliku od sadašnje prakse koja predviđa da građanin Republike Hrvatske koji je oštećen primjerice u prometnoj nesreći u Njemačkoj svoj odštetni zahtjev postavlja prema osiguratelju štetnika u Njemačkoj.

Budući da Savjet ureda, administrativno tijelo koje upravlja Sustavom zelene karte, upravlja i sustavom Tijela 4. Direktive Europske unije o obveznom osiguranju motornih vozila, za Hrvatski ured za osiguranje i članice vrlo je značajan i poseban status stalne gostujuće članice koji je također lani dodijeljen Hrvatskom uredu za osiguranje, budući da taj Sustav ne predviđa mogućnost sudjelovanja zemalja koje nisu članice Europskog gospodarskog prostora. Time je Hrvatskom uredu za osiguranje i njegovim članicama omogućena pravodobna priprema za nove nadležnosti koje ih očekuju pristupom Republike Hrvatske u Europsku uniju i primjenom članaka Zakona o obveznim osiguranjima u prometu kojima se 4. Direktiva preuzima u hrvatsko zakonodavstvo.



Održan Međunarodni okrugli stol „Sprječavanje prijevara u osiguranju“ i potpisan Protokol o suradnji u sprječavanju prijevara u osiguranju

U organizaciji i na inicijativu Hrvatskog ureda za osiguranje, u Zagrebu je 12. travnja 2011. godine održan Međunarodni okrugli stol pod nazivom „Sprječavanje prijevara u osiguranju“ na kojem su, uz predstavnike Hrvatskog ureda za osiguranje, sudjelovali i predstavnici udruženja osiguratelja iz Bosne i Hercegovine, Crne Gore, Mađarske, Makedonije, Slovenije i Srbije. Nakon uvodnih izlaganja Damira Zorića, predsjednika Upravnog odbora HUO-a i Hrvoja Paukovića, direktora Hrvatskog ureda za osiguranje, svoja iskustva o problemu prijevara u osiguranju i



borbi protiv ove pojave, izložili su Boris Peršak iz Slovenskog zavarovalnog združenja, dr. Dániel Molnos i dr. Csaba Kerékgyártó iz Magyar Biztosítók Szövetsége-a – MABISZ (Udruženje osiguratelja Mađarske), zatim Snežana Sremčević iz Udruženja osiguravača Srbije, a o Sustavu informatičke podrške u procesu otkrivanja pokušaja prijevara u Hrvatskoj govorio je Mario Pavlak voditelj Informacijske tehnologije i informacijskog centra Hrvatskog ureda za osiguranje. O stanju hrvatskog zakonodavstva i potrebnim promjenama u kaznenom zakonodavstvu govorio je Slaven Dobrić, zamjenik predsjednika Upravnog odbora HUO-a. U raspravi okruglog stola sudjelovali su predstavnici udruženja osiguratelja Bosne i Hercegovine, Crne Gore, Hrvatske, Mađarske, Makedonije, Slovenije i Srbije.

Sudionici okruglog stola, izlažući svoja iskustva o prijevarama u osiguranju, poslali su poruku o važnosti ozbiljnog pristupa rješavanju ovog problema. Osnovna poruka jest da prijevaru u osiguranju nanose ogromne štete državnim proračunima, socijalnim, mirovinskim i zdravstvenim fondovima, građanima i poduzetnicima, društvima za osiguranje, odnosno ekonomiji i društvu pojedinih država. Obzirom da pokušaji prijevara vrlo često uključuju osobe iz više zemalja, potrebno je unaprijediti i institucionalizirati međusobnu suradnju kako bi se razmijenila iskustva i načini sprječavanja prijevara u državama u kojima djeluju. S tim ciljem su, na inicijativu Hrvatskog ureda za osiguranje, udruženja osiguratelja iz Mađarske, Slovenije, Srbije, Makedonije, Crne Gore, Bosne i Hercegovine i Hrvatske potpisali i **Protokol o suradnji u sprječavanju prijevara u osiguranju**. Potpisnice Protokola obvezuju se tako na suradnju i razmjenu informacija o aktivnostima koje poduzimaju s ciljem sprječavanja prijevara u osiguranju na razini udruženja osiguratelja, na razmjenu statističkih i drugih dostupnih pokazatelja koji ukazuju na različite aspekte prisutnosti i posljedice prijevara u osiguranju na vlastitim tržištima, razmjenu podataka o sustavima detekcije i prevencije prijevara u osiguranju koje razvijaju i primjenjuju njihovi članovi (društva za osiguranje) i udruženja osiguratelja, te razmjenu podataka o razvoju i primjeni odredbi nacionalnih zakonodavstva koje se odnosi na tu problematiku te postojeću sudsku praksu. Važno je napomenuti, da će potpisnici pri tom voditi računa o nacionalnim zakonskim propisima koji štite osobne podatke građana.

Veliki napredak u suzbijanju pokušaju prijevara u Hrvatskoj učinjen je u razvoju Sustava informatičke podrške procesu otkrivanja prijevara u Hrvatskoj. Naime, Hrvatski ured za osiguranje razvio je kvalitetnu bazu podataka, a razmjenom informacija s osigurateljima i MUP-om, stvaraju se pretpostavke za lakše otkrivanje pokušaja prijevara u osiguranju. Kako bi i zakonska regulativa bolje podržala navedene aktivnosti, potrebne su i promjene određenih zakona koje će omogućiti učinkovitiju borbu protiv ove negativne pojave u društvu. S tim ciljem pokrenut će se inicijative prema nadležnim institucijama.

„Da bi borba protiv prijevara u osiguranju bila uspješna i efikasna, važno je da se u nju uključe svi osiguratelji i državne institucije, da se uspostavi suradnja međunarodnog karaktera te širenje svijesti o tome kako prijevare osiguratelja nisu niti mogu biti prihvatljivo društveno ponašanje. Svjesni utjecaja prijevara u osiguranju na ekonomiju i društvo u cjelini, Hrvatski ured za osiguranje i u ovoj će godini pokrenuti niz aktivnosti s



ciljem sprečavanja prijevara u osiguranju te i dalje unapređivati postojeće baze i informacijski sustav koji uvelike olakšava otkrivanje mogućih prijevara u osiguranju. Naš je cilj zaštititi interes svih građana, društava za osiguranje, ali i društva u cjelini. Poruka ovog skupa je povezivanje i širenje suradnje te unapređivanje metoda za sprječavanje i borbu protiv prijevara.”– zaključio je Hrvoje Pauković, direktor Hrvatskog ureda za osiguranje.

Značaj ove tematike, svojim sudjelovanjem na okruglom stolu, potvrdili su i predstavnici Ministarstva unutarnjih poslova, Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje, Prometnog fakulteta u Zagrebu, Centra za vozila Hrvatske i Hrvatskog autokluba.

U organizaciji Hrvatskog ureda za osiguranje i Hrvatskog aktuarskog društva održana je radionica Solvency II u suradnji sa Munich Re

Hrvatski ured za osiguranje i Hrvatsko aktuarsko društvo u suradnji sa tvrtkom Munich Re, organizirali su 9. lipnja 2011. radionicu Solvency II namijenjenu zaposlenicima društava za osiguranje i reosiguranje zaduženim za usvajanje odredbi i prilagodbu Solvency II.

Nakon uvodne riječi gospodina Kristijana Buka, voditelja Radne grupe za adekvatnost i solventnost kapitala – Solvency II, i gospodina Hansa Ostermaiera, Client Managera tvrtke Munich Re, Solvency II radionicu su održali gospodin Armin Dahr i gospodin Radek Pavlis iz tvrtke Munich Re. Na radionici je dan pregled cjelokupnih zahtjeva Solvency II regulative.



U uvodnom dijelu prikazane su opće postavke Solvency II te aktualnosti u procesu i sam vremenski okvir do planiranog stupanja na snagu 1. siječnja 2013. godine. Naglašena su pitanja i odredbe Solvency II u dijelu drugog i trećeg stupa od sustava upravljanja rizicima, procesa nadzora, vlastite procjene rizika i solventnosti (ORSA) do zahtjevnijih odredbi o transparentnosti poslovanja.

Na radionici su detaljnije prikazani zahtjevi pete kvantitativne studije utjecaja (QIS 5) u dijelu vrednovanja imovine, tehničkih pričuva i ostalih obveza, vlastitih sredstava te standardne formule izračuna solventnog kapitala (SCR) kroz pojedinačne module rizika. Zahtjevi QIS 5 prikazani su i na primjerima i u ispunjavanju tablica QIS 5.

Također se ukazalo na rezultate QIS 5 te na važnost pojedinih rizika u ukupnom solventnom kapitalu (SCR). Na kraju radionice dan je primjer utjecaja reosiguranja na visinu solventnog kapitala (SCR) te očekivani utjecaj Solvency II na poslovanje društava za osiguranje.

Kao i na dosadašnjim radionicama Solvency II, odazvao se veliki broj zainteresiranih sudionika, među kojima su bili članovi Radne skupine za adekvatnost i solventnost kapitala – Solvency II te koordinatori gđa. Gordana Letica i g. Jakša Krišto, kao i mnogi drugi zaposlenici osiguravajućih društava, i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te članovi Hrvatskog aktuarskog društva.

Sastanak predstavnika Hrvatskog ureda za osiguranje i Austrijskog osigurateljnog udruženja (Verband der Versicherungsunternehmen Österreichs - VVO)

U ponedjeljak, 6. lipnja 2011. u Beču predstavnici Hrvatskog ureda za osiguranje i Radne grupe za solventnost i adekvatnost kapitala – Solvency II održali su radni sastanak s predstavnicima Austrijskog udruženja osiguratelja (VVO). Na sastanku su sudjelovali Hrvoje Pauković, Kristijan Buk, Jakša Krišto i Ines Šikić kao članovi Radne grupe i predstavnici Hrvatskog ureda za osiguranje, a Austrijsko udruženje osiguratelja (VVO) predstavljali su Michael Bock (Merkur), Rudolf Diewald (VVO), Marisa Krenn (Grawe), Ronald Laszlo (VIG), Heinrich Plametzberger (VIG), Dieter Pscheidl (VVO) i Christina Wührer (VVO).



Sudionici radnog sastanka razmijenili su iskustva u dijelu prilagodbe Solvency II regulativi, procesu usvajanja ukupnih odredbi te pojedinim konkretnim zahtjevima Solvency II. Za radni sastanak je pripremljeno deset pitanja ili područja za razgovor i raspravu kojim se tražio savjet i mišljenje Austrijskog udruženja osiguratelja.

Procesu usvajanja odredbi Solvency II direktive 2009/138/EZ u Zakon o osiguranju u Austriji, po predviđenoj dinamici nadležnog Ministarstva, trebalo

se pristupiti po usvajanju provedbenih mjera i smjernica nadzora Solvency II direktive. Kako bi prijedlog provedbenih mjera trebao biti objavljen 22. lipnja 2011., a konzultativni proces oko prijedloga će biti stavljen na čekanje do prihvatanja Omnibus II direktive, za očekivati će da će konačno usvajanje provedbenih mjera uslijediti tek u prvoj polovini 2012. godine. Slijedom ove promijenjene dinamike i nadležno austrijsko Ministarstvo će prilagoditi proces usvajanja Solvency II direktive u nacionalno zakonodavstvo. U ovom procesu pristupit će se i izmjenama Zakona o nadzornom tijelu za financijsko tržište koje objedinjuje nadzor čitavog financijskog sustava u Austriji.

VVO koordinira prilagodbu Solvency II procesu kroz vlastitu radnu grupu za Solvency II koja uključuje predstavnike VVO i društava za osiguranje u Austriji, a intenzivno se oslanja na suradnju s Europskim udruženjem osiguratelja i reosiguratelja - CEA.

Društva za osiguranje u Austriji koja namjeravaju koristiti interne modele ili djelomične interne modele za izračun solventnog kapitala (SCR) trebala su nadzornom tijelu poslati pismo namjere i u procesu su prijave i komunikaciji s nadzornim tijelom. Društva za osiguranje u Austriji i VVO se zalažu za izmjene i izuzeća određenih odredbi Solvency II, ponajviše u dijelu rizika promjene cijena nekretnina i namjenskih fondova (ring-fenced funds).

Na sastanku se razgovaralo i o rezultatima austrijskih društava za osiguranje u petoj kvantitativnoj studiji utjecaja (QIS 5) te promjenama u odnosu QIS 4 i QIS 4.5, nacrtu Omnibus II direktive, usklađenosti i približavanju Solvency II i MSFI 4 faze 2 i pitanjima vezanim za izračun tehničkih pričuva. Naglašena je važnost poreznih pitanja i prilagodbe poreznog sustava odredbama Solvency II u čemu je potrebno pravovremeno surađivati s poreznim tijelima. Sustav izvještavanja, objave podataka i dostave podataka nadzornom tijelu jedni su od ključnih izazova Solvency II i zahtijevati će znatne prilagodbe društava i nadzornog tijela.

Proces ukupnog usvajanja Solvency II odredbi očekuje dinamičan raspored i zahtijeva značajne napore kako bi se ispunio zacrtani rok stupanja na snagu od 1. siječnja 2013.

Ovaj sastanak početak je suradnje HUO i VVO u dijelu pitanja vezanih uz Solvency II, a suradnja bi se trebala nastaviti u daljnjem održavanju sastanaka kao i seminara ili radionica predstavnika VVO i kolega iz austrijskih društava za osiguranje na izabrane Solvency II teme .



19. Savjetovanje o obradi i likvidaciji automobilskih šteta Hrvatskog ureda za osiguranje

U organizaciji Hrvatskog ureda za osiguranje i Europskog instituta za prometno pravo u Opatiji je 5. i 6. svibnja 2011. godine održano 19. Savjetovanje o obradi i likvidaciji automobilskih šteta. Na ovogodišnjem savjetovanju, među ostalim, obrađene su teme vezane uz primjenu 4. Direktive o osiguranju motornih vozila, novosti uz obradu imovinskih i neimovinskih šteta, razvoj prometnog prava u EU i prijevare u osiguranju. U izlaganjima i raspravi sudjelovali su predstavnici Hrvatskog ureda za osiguranje, zatim domaćih i stranih osiguratelja, kao i suci te stručnjaci iz područja europskog prometnog prava.

U izlaganju o trendovima u štetama osiguranja motornih vozila, mr.sc. Slaven Dobrić, član Uprave Allianz Zagreb d.d. ukazao je na porast sudskih šteta u osiguranju AO. Broj tužbi porastao je za 16,1 posto, a broj neriješenih tužbi porastao je s 17.945 (2009.) na 19.807 (2010.) odnosno 10,4 posto. Udio sudskih šteta u neriješenim štetama raste s 15,39 posto u 2009. godini na 17,33 posto u 2010.



Slaven Dobrić istaknuo je kao problem i nedosljednost u primjeni medicinskih tablica. Iako nominalno prezentirane na skupu u Opatiji u rujnu prošle godine, još uvijek nisu u praksi u cijeloj Hrvatskoj, niti u svim osiguranjima. Oštećenik može ostvariti različitu naknadu zbog iste povrede prava osobe ovisno koji je sud donio odluku ili vještak vještačio. Nužno je zajedničko usuglašavanje stručne javnosti i primjena Tablica uz prethodno zauzimanje jedinstvenog stava osiguratelja u odnosu na Tablice.

“Porast broja i udjela sudskih šteta ne može biti politika osigurateljne zajednice. Rast broja sudskih tužbi i udjela sudskih šteta u neriješenim zahtjevima traže trenutnu reakciju osiguratelja i promjene ovog trenda u interesu oštećenika i osiguranika, ali i samih osiguratelja” – zaključio je Slaven Dobrić, član Uprave Allianz-a Zagreb d.d.

Snažan pozitivan trend bilježi se u štetama od neosiguranih vozila. Naime, 2010. je smanjen broj prijavljenih šteta po neosiguranom počinitelju za 30,2 posto te su prijavljene 1.144 štete (1.638 u 2009., 2.047 u 2008.), što je rezultat zajedničke kampanje MUP-a RH i Hrvatskog ureda za osiguranje koji su 2009. pokrenuli zajedničku akciju „STOP neosiguranim vozilima“. Također, smanjena je isplata šteta te je tako 2010. godine za štete od neosiguranih motornih vozila isplaćeno 22,6 milijuna kuna ili 24,7 posto manje nego 2009. godine.

Maša Hlastec Rajterič iz Zavarovalnice Triglav d.d. govorila je o primjeni IV. Direktive o osiguranju motornih vozila u praksi. Naime, Sustav 4. Direktive Europska unija je uspostavila s ciljem poboljšanja zaštite žrtava prometnih nesreća nastalih u inozemstvu, kojima omogućuje rješavanje odštetnih zahtjeva koji proizlaze iz prometnih nesreća nastalih izvan zemlje njihovog prebivališta - u zemlji njihovog prebivališta. Tako će se, po pristupu Republike Hrvatske u Europsku uniju, i građanima Republike Hrvatske koji su oštećeni u prometnim nesrećama nastalim u nekoj od zemalja članica Europske unije olakšati postupak ostvarivanja prava na naknadu štete, budući da će imati mogućnost podnošenja odštetnog zahtjeva na hrvatskom jeziku ovlaštenom predstavniku inozemnog osiguratelja štetnika u Hrvatskoj.



Sadašnja praksa, naime predviđa da građani Republike Hrvatske koji dožive prometnu nesreću i budu oštećeni na primjer u Sloveniji, odštetni zahtjev postavljaju prema osiguratelju štetnika u Sloveniji.

Nives Grgurić, tajnik Centra za mirenje Hrvatskog ureda za osiguranje, izložila je temu o alternativnom (izvansudskom) rješavanju sporova u osiguranju. Iako u Hrvatskoj postoje sustavi alternativnog rješavanja sporova, potrošači su još uvijek skloni čestom korištenju sudskog puta za ostvarivanje svojih prava, zbog nedovoljnog poznavanja ovakvih načina rješavanja sporova, dok analiza stanja u Velikoj Britaniji i Americi pokazuje da se iznimno mali postotak sporova između potrošača i trgovačkih društava rješava parničnjem (sudskim putem). U europskim zakonodavstvima postoje različiti sustavi, odnosno instituti zaštite potrošača osigurateljnih usluga (ponajprije ugovaratelja osiguranja, osiguranika i oštećene osobe) koji su uspostavljeni kao tijela odnosno odbori za pritužbe koji mogu djelovati i u okviru državnog tijela (npr. Švedski nacionalni odbor za potrošače) ili se nalaze u okviru nadzornih tijela osiguratelja kao što je to primjerice u Italiji.

Postoji i model uspostave samostalnih i neovisnih tijela koja rješavaju pritužbe odnosno sporove između potrošača osigurateljne usluge i osiguratelja u izvansudskom postupku, najčešće u obliku ombudsmana.

Kako je istaknuto, građanima, korisnicima osigurateljnih usluga na domaćem osigurateljnom tržištu, važno je ukazati da je sudski postupak u većini slučajeva dugotrajan zbog preopterećenosti sudova, a također je i financijski zahtjevan, dok je postupak mirenja brz, efikasan i financijski povoljan postupak. U Centru za mirenje Hrvatskog ureda za osiguranje on je i potpuno besplatan za osiguranike, obzirom da troškove mirenja u cijelosti snose društva za osiguranje. Također, mirenje je moguće u svim fazama eventualnog sudskog postupka koji se vodi između stranaka. Stranke se mogu odlučiti riješiti svoj spor mirenjem čak i kada postoji nepravomoćna prvostupanjska presuda u korist jedne od stranaka, te je na istu izjavljena žalba, pa se predmet nalazi u stadiju drugostupanjskog sudskog postupka.

Ministarstvo unutarnjih poslova RH i Hrvatski ured za osiguranje nastavljaju akcije u okviru kampanje „Stop neosiguranim vozilima“

Hrvatski ured za osiguranje je 14. travnja 2011. u Puli s Policijskom upravom istarskom te 20. travnja 2011. u Šibeniku s Policijskom upravom šibensko-kninskom održao zajedničke konferencije za medije s ciljem smanjenja broja neosiguranih i neregistriranih vozila, ali i povećanja sigurnosti u prometu na području ovih županija. O problemu i golemim štetama koje na hrvatskim cestama uzrokuju tehnički neispravna, neosigurana i neregistrirana vozila, govorili su Boris Orlović, načelnik Odjela za sigurnost cestovnog prometa MUP-a RH, Marko Petković, načelnik Sektora policije Policijske uprave istarske, Ivica Kostanić, načelnik Policijske uprave šibensko-kninske, Edi Pervan, voditelj Odsjeka za sigurnost prometa Policijske uprave šibensko-kninske te Hrvoje Pauković, direktor Hrvatskog ureda za osiguranje.

Prema podacima Hrvatskog ureda za osiguranje na području Istarske županije nalazi se oko pet tisuća a na području Šibensko-kninske županije oko 2.200 neosiguranih vozila, s time da se radi o vozilima kojima je istekao rok za obnovu osiguranja više od 30 dana. Ukupan broj neosiguranih vozila na razini Hrvatske, u odnosu na zemlje EU, ali i neke zemlje istočne Europe, još je uvijek zabrinjavajuće velik.



**KAZNA ZA
NEOSIGURANO
MOTORNO
VOZILO MOŽE
IZNOSITI DO
20.000 KUNA**

JESTE LI PRAVOVREMENO UGOVORILI
SVOJU POLICU OSIGURANJA?

STOP
NEOSIGURANIM
VOZILIMA

Hrvatski ured za osiguranje

POLICIJA
MUP

Poštujte zakone Republike Hrvatske!

www.huo.hr

Stoga, Hrvatski ured za osiguranje i Ministarstvo unutarnjih poslova Republike Hrvatske provode edukacijsku kampanju s ciljem upoznavanja vlasnika vozila sa svim štetnim posljedicama upravljanja neosiguranim vozilom. MUP RH je tijekom 2009. i 2010. godine poduzeo preko 155.000 mjera u svezi neregistriranih i neosiguranih vozila, a u ovoj godini nastavlja i intenzivira dosljednu provedbu zakona Republike Hrvatske; dostavlja svakom vlasniku vozila koji u zakonskom roku ne odjavi vozilo i vrati pločice prekršajni nalog i kaznu u iznosu od 700 kuna, pokreće prekršajni postupak zbog upravljanja neosiguranim vozilom - kazne su od 5 do 20 tisuća kuna, kažnjava vozača vozila kaznom u iznosu od 2000 kuna ukoliko upravlja neregistriranim vozilom ili mu je isteklo važenje prometne dozvole za više od 15 dana, ali i odjavljuje vozilo bez vraćanja prometne dozvole i registracijskih pločica ako je od isteka proteklo više od jedne godine.

„Značajan broj nesreća na hrvatskim cestama uzrokuju upravo neosigurana i neregistrirana vozila, a posljedice takvog ponašanja su velike. Svakodnevno, pri kontrolama u prometu, zatičemo takva vozila i skidamo registarske pločice te kažnjavamo vozače sukladno Zakonu. Ovom akcijom želimo osvijestiti vlasnike vozila da posljedice upravljanja neispravnim i neosiguranim vozilima mogu biti zaista dramatične.“ – istaknuo je Ivica Kostanić, načelnik PU šibensko-kninske.

Vožnja i posjedovanje neosiguranog i neregistriranog, a neodjavljenog, motornog vozila njegovom vlasniku donosi brojne prekršajne kazne, a izostanak odgovarajućeg osiguranja od automobilske odgovornosti, može dovesti do katastrofalnog financijskog udara na imovinu vlasnika odnosno vozača takvog vozila. Naime, u slučaju da vozač, upravljajući neosiguranim vozilom počini štetu, koja se može mjeriti u milijunima kuna, Hrvatski ured za osiguranje će svim oštećenim osobama – žrtvama prometne nesreće koju je skrivilo neosigurano vozilo, naknaditi štete, ali ima pravo potraživati naknadu cjelokupnog isplaćenog iznosa štete uvećanog za eventualne troškove i kamate od te iste osobe koja je odgovorna za štetu, dakle od vozača odnosno vlasnika neosiguranog vozila.

Upravo ta činjenica govori da se pojedini vlasnik vozila, zbog izbjegavanja troška obveznog osiguranja - u prosječnom iznosu od oko 1400 kuna godišnje, dovodi u izvjesnu situaciju da bude višestruko prekršajno kažnjavao te da se u konačnici izlaže opasnosti da sam snosi naknadu štete u prometnoj nesreći u potencijalno višemilijunskim iznosima.

„Nepprimjereno velik broj neregistriranih, neispravnih i neosiguranih vozila, ugrožava sigurnost prometa na cestama za sve sudionike u prometu, nanosi velike materijalne gubitke građanima, gospodarstvu, državnom proračunu, osigurateljima i drugim subjektima, a može predstavljati značajnu 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.“ – izjavio je Hrvoje Pauković, direktor Hrvatskog ureda za osiguranje.



Odluka o izmjenama i dopunama Pravilnika o radu centra za mirenje i postupku mirenja pri Hrvatskom uredu za osiguranje

Izmjena i dopuna odluke o osnivanju i radu Pravobraniteljstva na području osiguranja

Hrvatski Sabor na sjednici održanoj 28. siječnja 2011. godine proglasio je novi Zakon o mirenju objavljen u Narodnim novinama br. 18/2011.

Stoga se pristupilo izmjenama i dopunama Pravilnika o radu Centra za mirenje i postupku mirenja pri Hrvatskom uredu za osiguranje od 29. ožujka 2007., te je temeljem članka 15. Statuta Hrvatskog ureda za osiguranje na 184. sjednici Upravnog odbora Hrvatskog ureda za osiguranje održanoj 21. 04. 2011. donesena Odluka o izmjenama i dopunama Pravilnika o radu Centra za mirenje i postupku mirenja pri Hrvatskom uredu za osiguranje.

Riječ je dijelom o nomotehničkim izmjenama prilagođenim terminologiji novog Zakona o mirenju, ali i nekim značajnijim izmjenama koje su normirane Zakonom o mirenju u svrhu poticanja efikasnosti postupka mirenja.

Tako su primjerice u članku 2. Pravilnika izmijenjeni nazivi „mirenje, posredovanje, conciliјacija“ i „izmiritelj, posrednik, conciliјator“ u smislu da su prihvaćeni jedinstveni zakonski termini „mirenje“ i „izmiritelj“.

U članku 7. koji se odnosi na jedno od temeljnih načela postupka mirenja, a to je načelo povjerljivosti, tekst Pravilnika usklađen je sa novim tekstom Zakona.

U članku 13. Pravilnika unesena je izmjena u skladu sa zakonskom odredbom koja se odnosi na pravila o dovršetku postupka mirenja, a kojom se potiče djelotvorno provođenje postupka mirenja, pri čemu se ne ograničuje rok u kojem bi stranke trebale sklopiti nagodbu, već se načelno navodi rok od 60 dana od početka mirenja odnosno drugi rok u skladu sa sporazumom stranaka.

Od iznimnog je značaja izmjena članka 14. Pravilnika kojim se određuje učinak nagodbe sklopljene u postupku mirenja na način da ista ima svojstvo ovršnog naslova. Dakle, nagodba sklopljena u postupku mirenja može se neposredno ovršiti ukoliko sadrži izričitu klauzulu o dopuštenju ovrhe odnosno klauzulu ovršnosti, a koja je već unesena u predložak teksta nagodbe Centra za mirenje. Stavkom 2. članka 14. Pravilnika strankama u postupku mirenja omogućena je i opcija sklapanja nagodbe u obliku javnobilježničkog akta, sudske nagodbe ili arbitražnog pravorijeka na temelju nagodbe.

U članku 15. brisana je dosadašnja odredba kojom se navodilo ograničenje za odvjetnika koji je sudjelovao kao izmiritelj da zastupa koju od stranaka u eventulanom sporu u pravnoj stvari koja se rješava u postupku mirenja, obzirom je u novom tekstu Zakona izostavljena navedena odredba.

Izmjenama i dopunama Pravilnika podržana je svrha novog Zakona o mirenju, a to je između ostalog osiguranje raspoloživosti i efikasnosti postupka mirenja kao i jačanje svijesti o mirenju kroz poticanje primjene mirenja.

Također, na 184. sjednici Upravnog odbora Hrvatskog ureda za osiguranje održanoj 21. 04. 2011. donesena je i Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o osnivanju i radu pravobraniteljstva na području osiguranja kojom se izričito određuje da pravobranitelj nije ovlašten za odlučivanje ukoliko između stranaka i društava za osiguranje već teče parnica pred nadležnim sudom.

Naglašava se da je dosadašnja praksa pravobraniteljstva za područje osiguranja upravo i bila usmjerena u pravcu neodlučivanja o imovinskopравnim pitanjima, odnosno pitanjima koja su predmetom sudskog postupka te fokusirana na pitanja koja se odnose na postupanje osiguratelja u smislu poštivanja Kodeksa poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike, odnosno pravila struke.

Međutim, iako je dosadašnje postupanje i praksa pravobraniteljstva za područje osiguranja usmjerena u dobrom pravcu kojim se izbjegava pitanje sukoba nadležnosti i djelokruga rada, izvršene su odgovarajuće izmjene u Odluci o osnivanju i radu pravobraniteljstva kako bi to bilo nedvojbeno. Uzor su bile odredbe odluke kojom se regulira rad pravobranitelja u Sloveniji (isključena nadležnost odlučivanja u sporovima iz osigurateljnih odnosa koji obzirom na njihovu pravnu prirodu i sadržaj spadaju u nadležnost sudova).

Upravni odbor Hrvatskog ureda za osiguranje usvojio Uvjete za osiguranje od odgovornosti u postupku kliničkih ispitivanja lijekova

Upravni odbor Hrvatskog ureda za osiguranje na 184. sjednici održanoj 21. travnja 2011. usvojio je Uvjete za osiguranje od odgovornosti u postupku kliničkih ispitivanja lijekova.

Uvjeti su usvojeni kao neobvezujući ogledni (standardni) sukladno Zakonu o zaštiti tržišnog natjecanja, odnosno Uredbi o skupnom izuzeću sporazuma u osiguranju (NN54/2005), a prijedlog Uvjeta za Upravni odbor izradila je Komisija za obvezna osiguranja od odgovornosti iz djelatnosti, sukladno odredbama Zakona o lijekovima (NN 71/07 i 45/09), odnosno Pravilnika o kliničkim ispitivanjima lijekova i dobroj kliničkoj praksi (NN 14/10) kojima je u postupku prethodnog odobravanja za provođenje kliničkog ispitivanja utvrđena obveza osiguranja ispitanika od mogućih štetnih posljedica sudjelovanja u kliničkom ispitivanju.

S obzirom da se radi o vrlo osjetljivom području odgovornosti iz djelatnosti, kao i o vrlo širokom spektru mogućih vrsta i faza ispitivanja i ispitanika te slijedom toga i štetnih događaja sa trajnim posljedicama koje treba pokriti ovim osiguranjem, članovi Komisije su kontaktirali Središnje etičko povjerenstvo te održali sastanak u Ministarstvu zdravstva i socijalne skrbi sa predstavnicima Uprave za medicinske poslove i Odjela za lijekove i medicinske proizvode u čijoj su nadležnosti klinička ispitivanja lijekova.

Promjena Pravilnika o bazama podataka Hrvatskog ureda za osiguranje

Nova struktura baze podataka „OŠTEĆENI“ počela se primjenjivati s prvom dostavom podataka u veljači 2011. godine. Nakon nekoliko uspješno izvršenih dostava podataka uočeni su određeni problemi tehničke prirode. Kako bi se ubuduće izbjegli takvi problemi bilo je potrebno izvršiti određene promjene. S prijedlogom promjena upoznata je Radna grupa za sprječavanje prijevara u osiguranju na sjednici održanoj 21. veljače 2011. te ih je prihvatila. Najvažnija promjena odnosila se na dostavu podataka o štetama koje nisu isplaćene. S obzirom da je podataka i vrsti isplate štete obvezatan podatak, te je mogao poprimiti samo određene vrijednosti koje su podrazumijevale da je šteta isplaćena, bilo je potrebno dodati novu vrijednost za vrstu isplate – NEISPLAĆENA. Druga promjena odnosila se na proširenje polja „OsobaID“ s 13 na 50 mjesta. Upravni odbor Hrvatskog ureda za osiguranje je na 184. sjednici Upravnog odbora održanoj 04. ožujka 2011. godine usvojio je Odluku o promjeni Pravilnika o bazama podataka Hrvatskog ureda za osiguranje.

Nova publikacija - Izvješće o tržištu obveznih osiguranja u prometu – s posebnim osvrtom na osiguranje od automobilske odgovornosti za 2010.

Hrvatski ured za osiguranje objavio je publikaciju "Izvješće o tržištu obveznih osiguranja u prometu – s posebnim osvrtom na osiguranje od automobilske odgovornosti za 2010."

U uvodnom djelu publikacije dan je kratki pregled kretanja na tržištu osiguranja Republike Hrvatske u 2010. godini. Detaljno su prikazani podaci o obveznim osiguranjima u prometu s posebnim osvrtom na obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti (premija, police, štete i dr.). U zadnjem poglavlju publikacije dani su usporedni pregledi za razdoblje 2003. – 2010. godine.

Podaci korišteni kao podloga za izradu publikacije prikupljeni su od društava za osiguranje (podaci za 2007., 2008., 2009. i 2010. godinu) ili su korišteni javno objavljeni podaci Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (podaci za 2006. godinu i ranije).

Publikacija je izrađena s ciljem da se cjelokupnoj osigurateljnoj javnosti približe relevantni podaci i omogućiti analiza kretanja na tržištu obveznih osiguranja u Hrvatskoj.

Publikacija je dostupna i na web stranicama Hrvatskog ureda za osiguranje www.huo.hr.



Izvod iz važnijih okružnica

Uvjeti za osiguranje od odgovornosti osoba ovlaštenih za pružanje usluga revizije

Uvjeti za osiguranje od odgovornosti u postupku kliničkih ispitivanja lijekova

*OKR-32/2011
od 28. 04. 2011.*

Upravni odbor Hrvatskog ureda za osiguranje na svojoj 184. sjednici održanoj 21. travanj 2011. godine usvojio je

□ Uvjete za osiguranje od odgovornosti u postupku kliničkih ispitivanja lijekova

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.

Obvezno osiguranje brodica na motorni pogon odnosno jahti za štete nanese trećim osobama

- priznavanje valjanosti inozemne isprave o osiguranju

Obvezno osiguranje brodica na motorni pogon odnosno jahti za štete nanese trećim osobama

*OKR-38/2011
od 03. 06. 2011.*

Kao što je poznato, Zakonom o obveznim osiguranjima u prometu (Narodne novine br. 151/05) za vlasnike odnosno korisnike brodice na motorni pogon odnosno jahte (u daljnjem tekstu brodice) čija je snaga porivnih strojeva veća od 15 kW te koja mora biti upisana u očevidnik brodica, propisana je obveza sklapanja ugovora o osiguranju od odgovornosti za štete nanese trećim osobama (članak 41.). Ovim osiguranjem pokrivena su štete nanese trećim osobama zbog smrti, tjelesne ozljede ili narušavanja zdravlja.

Prema stavku 2. ovog članka, međutim, nisu pokrivena štete nastale trećim osobama koje se nalaze na brodici odnosno jahti kojom je prouzročena šteta te trećim osobama koje se nalaze na drugoj brodici, jahti, brodu ili nekom drugom plovnom objektu.

Obveza sklapanja ugovora o osiguranju odnosi se također i na vlasnike odnosno korisnike inozemnih brodica - ukoliko nije

Iako je u mnogim zemljama ovo osiguranje dobrovoljno, većina vlasnika odnosno korisnika inozemnih brodica koji dolaze u Hrvatsku već ima u svojoj zemlji sklopljeno takvo osiguranje (bilo kao dobrovoljno osiguranje, bilo kao obvezno osiguranje) te posjeduje važeću policu osiguranja od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama koja pruža osigurateljno pokriće i u inozemstvu.

Sukladno članku 33. i 41. Zakona o obveznim osiguranjima u prometu Hrvatski ured za osiguranje može priznati inozemnu policu osiguranja kao valjani dokument o postojanju takvog osiguranja pri plovidbi teritorijalnim morem i unutarnjim vodama Republike Hrvatske.

Valjanost takve police ovaj Ured će priznati samo ako je oštećenim osobama u slučaju nezgode nastale od inozemne brodice zajamčena najmanje jednaka zaštita kao da je nezgoda nastala od domaće brodice.

Stoga za priznavanje inozemne police osiguranja moraju biti ispunjena **tri uvjeta**:

- da važeća inozemna polica osiguranja pruža osigurateljno pokriće također i u Hrvatskoj
- da su inozemnom policom osiguranja pokrivena štete na osobama
- da je svota osigurateljnog pokrića za inozemnu brodicu ugovorena najmanje do iznosa svote osigurateljnog pokrića propisane u Hrvatskoj tj. najmanje u iznosu od 3.500.000 kn (cca 479.450 €)

Stoga vlasnicima odnosno korisnicima inozemnih brodica na motorni pogon koji su opskrbljeni valjanim policama osiguranja od odgovornosti koje ispunjavaju navedena tri uvjeta – u pravilu treba priznati ove police kao dokaz o postojanju osiguranja od odgovornosti koje vrijedi u Hrvatskoj te oni nisu dužni sklapati takvo osiguranje i u Hrvatskoj.

O navedenim uvjetima koje zahtijeva naš Zakon o obveznim osiguranjima u prometu i pod kojima ovaj Ured priznaje valjanost inozemnih polica osiguranja u Hrvatskoj i ove smo godine obavijestili Ministarstvo mora, prometa i infrastrukture, koji će na odgovarajući način dati naputak nadležnim službama u lučkim kapetanijama u kojima se obavljaju poslovi prijave dolaska i boravka inozemnih brodica te eventualno i drugim službama koje u konkretnim slučajevima ocjenjuju valjanost inozemnih polica osiguranja te odlučuju o eventualnoj obvezi sklapanja takvih osiguranja kod jednog od naših društava za osiguranje.

**Obvezno osiguranje
brodica na motorni
pogon odnosno jahti za
štete nanesene trećim
osobama**

*OKR-38/2011
od 03. 06. 2011.*

Aktivnosti Ureda zelene karte

Izvod iz važnijih okružnica

Grčka – European Providence (GR-1151)

- obavijest o pokretanju stečajnog postupka

Grčka — European Providence (GR-1151)

- obavijest o pokretanju stečajnog postupka

*OKR-39/2011
od 03. 06. 2011.*

Sukladno Odluci br. 12 donesenoj na 40. Općoj skupštini Savjeta ureda 2006. godine, grčki nacionalni Ured izvijestio je članstvo Savjeta ureda da je 29. ožujka 2011. godine nadležno tijelo za nadzor njihovoj članici **European Providence (GR-1151)** oduzelo dozvolu za obavljanje poslova osiguranja te da je nad navedenim društvom pokrenut stečajni postupak.

Grčki nacionalni ured moli za obavijest o neriješenim štetama, sudskim postupcima, te neplaćenim zahtjevima za refundaciju prema društvu European Providence, te moli da se svi budući zahtjevi za potvrdom osigurateljnog pokrića te zahtjevi za refundaciju šalju izravno na nacionalni Ured.

Članovi Hrvatskog ureda za osiguranje u slučaju postojanja potraživanja temeljem Kretskog 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.

Grčka — Eurostar (GR-5051)**- obavijest o pokretanju stečajnog postupka**

*OKR-40/2011
od 03. 06. 2011.*

Grčka – Eurostar (GR-5051)**- obavijest o pokretanju stečajnog postupka**

Sukladno Odluci br. 12 donesenoj na 40. Općoj skupštini Savjeta ureda 2006. godine, grčki nacionalni Ured izvijestio je članstvo Savjeta ureda da je 2. svibnja 2011. godine nadležno tijelo za nadzor njihovoj članici **Eurostar (GR-5051)** oduzelo dozvolu za obavljanje poslova osiguranja te da je nad navedenim društvom pokrenut stečajni postupak.

Grčki nacionalni ured moli za obavijest o neriješenim štetama, sudskim postupcima, te neplaćenim zahtjevima za refundaciju prema društvu Eurostar, te moli da se svi budući zahtjevi za potvrdom osigurateljnog pokrića te zahtjevi za refundaciju šalju izravno na nacionalni Ured.

Članovi Hrvatskog ureda za osiguranje u slučaju postojanja potraživanja temeljem Kretskog 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 – otkup police životnog osiguranja

Prije sklapanja ugovora o osiguranju, društva za osiguranje moraju potencijalnog ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika (u daljnjem tekstu osiguranika), potpuno i istinito izvijestiti o sadržaju uvjeta osiguranja, cjenicima premija osiguranja, mogućnostima osiguravateljne zaštite, načinu ostvarivanja prava i obveza iz ugovora o osiguranju i dr. (članak 3.1. Kodeksa osiguranja). Pri sklapanju ugovora o životnom osiguranju, društva za osiguranje moraju osiguranika obavijestiti također i o osnovici i mjerilima za sudjelovanje osiguranika u dobiti, tablicama otkupnih vrijednosti, pravu na kapitalizaciju ugovora o životnom osiguranju i dr. (članak 89. Zakona o osiguranju).

Stajalište pravobranitelja

*OKR-PB-44/2011
od 21. 06. 2011.*

U posljednje se vrijeme, a posebice unatrag par mjeseci, vrlo velik broj osiguranika odlučuje na prijevremeni raskid ugovora o životnom osiguranju te od svog osiguratelja zahtijeva isplatu otkupne vrijednosti police osiguranja – iako je raskid ugovora najnepovoljnija opcija za osiguranika s obzirom da mu se u takvom slučaju isplaćuje iznos otkupne vrijednosti police osiguranja u trenutku raskida ugovora, a koji iznos je u pravilu znatno manji od do tada ukupno uplaćenog iznosa premije životnog osiguranja.

Razlog za podnošenje zahtjeva za prijevremeni raskid ugovora o osiguranju te otkup police osiguranja je opće poznat – kao posljedica gospodarske krize i recesije, u posljednje je vrijeme mnogo tvrtki otišlo u stečaj, velik broj ljudi ostao je nažalost bez posla, ne primaju plaću ili im je plaća smanjena te su se u pravilu ne svojom krivnjom našli u poziciji da više nisu u mogućnosti podmirivati niti najosnovnije potrebe svoje obitelji, a time niti izvršavati svoje obveze glede plaćanja dospjelih obroka premije životnog osiguranja. Stoga svjesno pristaju uzeti smanjeni iznos vrijednosti police osiguranja, po principu „daj što daš“, iako na taj način gube znatna sredstva, a u slučaju nastanka osiguranog rizika gube naravno i osigurateljno pokriće.

Kodeks osiguranja

- Prije sklapanja ugovora o osiguranju, društva za osiguranje moraju potencijalnog ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika potpuno i istinito izvijestiti o sadržaju uvjeta osiguranja, cjenicima premija osiguranja, mogućnostima osiguravateljne zaštite, načinu ostvarivanja prava i obveza iz ugovora o osiguranju i dr. (članak 3.1. Kodeksa osiguranja). Pri sklapanju ugovora o životnom osiguranju, društva za osiguranje moraju osiguranika obavijestiti također i o osnovici i mjerilima za sudjelovanje osiguranika u dobiti, tablicama otkupnih vrijednosti, pravu na kapitalizaciju ugovora o životnom osiguranju i dr. (članak 89. Zakona o osiguranju).

*OKR-PB-44/2011
od 21. 06. 2011.*

Takav obračun otkupne vrijednosti svoje police životnog osiguranja osiguranici nerijetko doživljavaju kao nekorektan i nepravedan čin svog osiguratelja te se najveći broj pritužbi koje osiguranici upućuju pravobranitelju osiguranja i odnosi upravo na njihovo nezadovoljstvo zbog takvog obračuna otkupne vrijednosti.

U takvoj se situaciji od društava za osiguranje očekuje da pokažu razumijevanje za vrlo ozbiljne probleme svojih osiguranika pa im je potrebno maksimalno izlaziti ususret i pomagati im da čim uspješnije prebrode neočekivano nastale financijske teškoće (što većina naših društava za osiguranje i radi).

Stoga našim društvima za osiguranje pravobranitelj preporučuje da (ukoliko to već nisu učinili):

- pri sklapanju ugovora o životnom osiguranju detaljno i precizno informiraju svoje buduće osiguranike o odredbama svojih Uvjeta za životno osiguranje, naročito glede otkupa police osiguranja i posljedica prijevremenog raskida ugovora o osiguranju – usmeno ali naravno i pisano, na posebnom obrascu, nalogu, prospektu i sl.; samo uručivanje police osiguranja, uvjeta osiguranja te tablice otkupnih vrijednosti (što je uostalom i zakonska obveza) – u sadašnjem trenutku nije, naime, dovoljno. Ukoliko osiguranici nisu na opisan način obaviješteni, normalno je da teško mogu razumjeti da im se nakon urednog višegodišnjeg plaćanja premije osiguranja, npr. nakon pet godina obračunava i isplaćuje otkupna vrijednost police osiguranja u iznosu koji je znatno manji od iznosa do tada uplaćene premije.
- preispitaju opravdanost visine iznosa otkupnih vrijednosti navedenih u svojim tablicama;
- preispitaju opravdanost visine troškova vezanih uz pribavu osiguranja, posebice visine pribavne provizije zastupnika osiguranja;
- svojim osiguranicima odobravaju pozajmice na policu osiguranja kako bi mogli premostiti financijske poteškoće a da pri tom ne odustanu od osiguranja;
- nude mirovanje uplata premije osiguranja (najčešće jednogodišnji moratorij), dogovaraju promjenu dinamike plaćanja premije osiguranja ili dogovaraju smanjenje iznosa premije, slijedom čega se ujedno smanjuje i osigurana svota za slučaj doživljenja;

- svojim osiguranicima odobravaju kapitalizaciju police osiguranja tako da za osiguranika prestaje obveza plaćanja premije za buduće razdoblje, s time da se na temelju dotada uplaćene premije ugovara nova osigurana svota koja će osiguraniku biti isplaćena zajedno s ostvarenom dobiti - nakon isteka ugovora o osiguranju.
- dogovaraju ukidanje dodatnog osiguranja od posljedica nesretnog slučaja;
- svojim osiguranicima nude i druge pogodnosti, naravno u okvirima svojih mogućnosti i u skladu s pravilima struke osiguranja.

Također, našim društvima za osiguranje pravobranitelj preporučuje da kontinuirano poduzimaju mjere kako ne bi došlo do gubitka ugleda „nadležnog“ društva za osiguranje ali i gubitka ugleda cijele osigurateljne branše (dovoljno je prisjetiti se afera iz kraja osamdesetih i početka devedesetih godina prošlog stoljeća kada je zbog utjecaja inflacije mnogim osiguranicima bila isplaćena osigurana svota u visini vrijednosti jedne kutije cigareta (ugovaranje devizne klauzule po tadašnjim propisima nije bilo dozvoljeno) što je naravno izazivalo brojne proteste i nezadovoljstva osiguranika te nanijelo veliku štetu ugledu našeg osiguranja, a što se je naravno negativno odrazilo i na njihovo poslovanje).

Kodeks osiguranja

*OKR-PB-44/2011
od 21. 06. 2011.*

Pravobranitelj preporučuje, dakle, poduzimanje naprijed narečenih i drugih mjera kako bi se sačuvao ugled našeg osiguranja, otklonili razlozi nezadovoljstva osiguranika te na taj način podigla razina zaštite potrošača u djelatnosti osiguranja na što upućuje članak 267. Zakona o osiguranju.

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

Održana svečana dodjela diploma polaznicima četvrtog Temelnog seminara o osiguranju

**Dodjela diploma
polaznicima četvrtog
Temelnog seminara**

Centar za edukaciju djelatnika u osiguranju (CEDOH) pri Hrvatskom uredu za osiguranje obilježio je završetak četvrtog Temelnog seminara o osiguranju svečanom dodjelom diploma polaznicima seminara.

Dodjela diploma je održana 30. ožujka 2011. godine u Hrvatskom Novinarskom društvu u Zagrebu.

Polaznici četvrtog Temelnog seminara o osiguranju pohađali su predavanja od rujna do studenog 2010. godine te su odslušali ukupno 87 nastavnih sati. Polaznici su nakon odslušanog predavanja pristupili završnom ispitu koji je održan 03.03.2011. godine u prostorijama Hrvatskog ureda za osiguranje. Od ukupno 37 polaznika seminara, 34 je pristupilo ispitu te su postigli do sada najbolje rezultate. Svih 34 polaznika su položili ispit i to 29 s odličnim uspjehom, 4 s vrlo dobrim i 1 s dobrim.

Na svečanoj dodjeli diploma prisutnima se s nekoliko prigodnih riječi obratio gospodin Hrvoje Pauković, direktor Hrvatskog ureda za osiguranje, prof.dr.sc. Marijan Ćurković, predsjednik Znanstvenog vijeća CEDOH-a, te gospodin Ante Lui, pravobranitelj osiguranja pri Hrvatskom uredu za osiguranje.

Najuspješniji polaznici seminara, Ante Jović, Croatia osiguranje d.d. te Ivan Ćavar, Allianz Zagreb d.d. su kratkim govorom zahvalili predavačima i organizatoru na uspješno odrađenom seminaru i stečenom znanju.



CEDOH – završetak proljetnog semestra edukacije

Centar za edukaciju djelatnika u osiguranju pri Hrvatskom uredu za osiguranje u zimsko/proljetnom periodu organizirao je peti po redu Temeljni seminar o osiguranju te tri specijalistička seminara.

Temeljni seminar o osiguranju pohađalo je 39 polaznika iz 9 društava za osiguranje, jedne tvrtke, te Ministarstva financija. Sva tri ciklusa predavanja održala su se u prostorijama Generalne direkcije Croatia osiguranje d.d. koji su se pokazali kao izvrsni domaćini. Prema ispunjenim anketama polaznika seminara, seminar je svakako za pohvaliti i preporučiti za pohađanje. Stručnost predavača i koncept tema koje se obrađuju na seminaru, razlog je više za postati sudionikom Temelnog seminara o osiguranju.

Polaznike petog Temelnog seminara o osiguranju očekuje još završni ispit koji će se održati 30. lipnja 2011., a dodjela diploma će se održati nakon ljetne stanke.

Specijalističke seminare pohađalo je 70-ak sudionika, a odabranim temama kao što su „Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma“, „Trendovi u razvoju životnih osiguranja“ te „Uspješna komunikacija u procesu rješavanja šteta“ i stručnošću predavača (Damir Bolta, Marijana Kljaić, Tatjana Kovač Klemar, Željko Jukić, Darko Medved, Barbara Grgurić) polaznici su bili jako zadovoljni. Napominjemo, da se prvi puta u ulozi predavača pojavila i predstavnik HANFA-e i to na seminaru „Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma“.

Jednodnevni seminar na temu „Uspješna komunikacija u procesu rješavanja šteta“ obilježio je završetak specijalističke edukacije za proljetni semestar. Odličan pristup temi predavačice Barbare Grgurić kao i način komunikacije sa prisutnima bio je iznad očekivanja.

Centar za edukaciju djelatnika u osiguranju već ima u pripremi jesenju shemu seminara za koju se predviđa šesti po redu Temeljni seminar o osiguranju kao i niz specijalističkih uz koje bi se održalo i nekoliko radionica na temu Solvency II.

CEDOH
završetak proljetnog
semestra edukacije
- ljetna stanka

Događanja

- 05. - 06. 05. 2011.** HUO i IETL — 19. Savjetovanje o obradi i likvidaciji automobilskih šteta
Opatija
dodatne informacije i prijava:
www.huo.hr; huo@huo.hr
- 16. 05. 2011.** CEDOH — Temeljni seminar o osiguranju V
3. tjedan predavanja
- 24. 05. 2011.** CEDOH – Specijalistički seminar „Uspješna komunikacija i upravljanje konfliktima u procesu rješavanja šteta“
- 26. - 27. 05. 2011.** 45. Opća skupština Savjeta ureda — Council of Bureaux
Dubrovnik
- 09. 06. 2011.** HUO i Hrvatsko aktuarsko društvo u suradnji s Munich Re — Radionica „Solvency II“
Zagreb
- rujan CEDOH — Sustav upravljanja rizicima u društvima za osiguranje i iskustva iz financijske industrije
najava specijalističkog seminara
- CEDOH — Osiguranje pomorskih brodova
najava specijalističkog seminara

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					

lipanj 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				

srpanj 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

kolovoz 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 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.