

## PROPISI EVROPSKE UNIJE

# REVIZIJA DIREKTIVE O POSREDOVANJU U OSIGURANJU

Direktivu o posredovanju u osiguranju (EU Directive 2002/92) Evropska komisija donela je u nameri da obezbedi sledeće:

- da posrednici u osiguranju budu kompetentni i profesionalni
- da se zaštite interesi kupaca (customers)
- da posrednici budu registrovani u domicilnoj državi
- da posrednici poseduju sledeće: odgovarajuću sposobnost; reputaciju; osiguranje od odgovornosti ili odgovarajuću garanciju; odgovarajuću finansijsku sposobnost radi zaštite kupaca
- da se kupcima daju jasni i razumljivi saveti
- da se omogući jednostavan pristup registrovanim posrednicima osiguranja i reosiguranja
- da se omogući odgovarajući i efikasan postupak posredovanja.

Komisija smatra da je revizija Direktive postala neophodna. Pri tom u vidu ima sledeće:

- da su tržišta osiguranja u EU neujednačena
- da postoji značajna nekonzistentnost, naročito u pogledu dobijanja potrebnih informacija nametnutih prodavcima usluga osiguranja
- da postoji mogućnost da kupci pogrešno razumeju rizike, troškove i karakteristike usluga osiguranja.

Pad poverenja potrošača koji je nastupio za vreme ekonomske krize postavio je na dnevni red potrebu da se potrošači u većoj meri zaštite. Cilj Komisije jeste da putem revizije Direktive unapredi zaštitu potrošača u sektoru osiguranja. Sredinom 2012. godine Komisija je pripremila reviziju Direktive (*Insurance Mediation Directive II*). Predviđeno je da revidirana direktiva stupi na snagu 2015. godine. Direktiva će predvideti sledeće:

- aktivnosti osiguravača koji usluge neposredno prodaju kupcima; u ovom delu direktna prodaja treba da se izjednači sa prodajom preko posrednika

- aktivnosti menadžmenta čija je delatnost obrada zahteva za naknadu šteta od strane i za račun osiguravača, likvidatora šteta i procenitelja; u ovom delu regulativa se značajno proširuje.

Revidirana direktiva smanjiće broj slučajeva u kojima važeću direktivu nije bilo moguće primeniti. Postupak registracije posrednika biće jednostavniji. Osiguravači koji svoje usluge prodaju neposredno biće obavezni da kupcima pruže određene informacije pre prodaje. Objavljivanje naknade koju dobijaju posrednici biće obavezno. Preuzimači rizika i posrednici takođe će biti u obavezi da obznane primljene naknade zaposlenih koji prodaju osiguranja.

Revidirana direktiva vodiće računa o dodatnoj zaštiti kupaca koja se odnosi na investicione usluge osiguranja (*insurance investments products*) i nametnuće dopunska pravila u vezi sa obeštećenjem, sukobom interesa, kao i zabranu da posrednike plaćaju treća lica.

Predlog nove direktive (*Insurance Mediation Directive II*) primljen je različito na tržištu osiguranja. Na primer, *The European Federation of Insurance Intermediaries (BIBAR)* mišljenja je da je terminologija u nacrtu direktive loše sastavljena. Ne smatra se dobrim rešenjem da posrednici, prilikom registracije, treba da se izjasne hoće li da posluju za račun kupaca ili za račun osiguravača. Ovakvo rešenje može da ugrozi postojeći model poslovanja u Evropi. Predloženo rešenje o obaveznom obaveštavanju koje se odnosi na primanja zaposlenih što prodaju usluge osiguranja takođe pokazuje nedostatke. Osiguravači moraju imati obavezu da obznane ukupne troškove. Ne sme se dozvoliti negativan učinak revidirane direktive na tržište osiguranja u EU. Smatra se da može nastupiti i konfuzija oko statusa i aktivnosti agenata osiguranja širom Evrope. Uvođenje zvaničnih (*declared*) posrednika i nejednakost koja se između registrovanih posrednika i njih uvodi takođe se ne smatra dobrim rešenjem. Sve ovo može povećati odgovornost posrednika u osiguranju.

Predložena rešenja kritikovala je i Federacija evropskih risk-menadžment asocijacija (*Federation of European Risk Management Associations-FERMA*). Mada predložena direktiva doprinosi većoj transparentnosti i izbegavanju konflikta interesa u vezi s naknadom posrednika u osiguranju, posrednici su izuzeti od obaveze da pružaju informacije kad se radi o „velikim rizicima” ili „profesionalnim kupcima”. Definicija velikih rizika, međutim, nije dovoljno jasna. FERMA i BIPAR potpisale su 2010. protokol o transparentnosti u posredovanju u osiguranju, koji obe federacije svojim asocijacijama preporučuju kao rukovodeći okvir u obznani informacija. Protokol sadrži prikaz prirode usluga,

podatak u kom svojstvu se usluge pružaju i iznos naknade koju posrednici primaju.

### **Izvori**

- Distribution of insurance products and after-sale activities
- [http://ec.europa.eu/internal\\_market/insurance/consumer/mediation/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/insurance/consumer/mediation/index_en.htm)
- IMD2: proposed revisions to the Insurance Mediation Directive in 2012
- <http://www.out-law.com/en/topics/insurance/european-developments-affecting-insurance...>
- „Broking new ground”, Post Magazine, London, 2. August 2012.

***Dr Zoran D. Radović***