



Bosna i Hercegovina
Federacija Bosne i Hercegovine
**Agencija za nadzor osiguranja
Federacije Bosne i Hercegovine**



Broj: 02-04.5-04-1705/26
Sarajevo, 14.04.2026. godine

**DRUŠTVA ZA OSIGURANJE IZ
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**
n/p Uprava društva
n/p Nadzorni odbor

**PODRUŽNICE DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE IZ
REPUBLIKE SRPSKE**
n/p Direktor podružnice

**Co. DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE IZ
REPUBLIKE SRPSKE**
n/p Uprava društva

PREDMET: Upozorenje – dostavlja se,

Poštovani,

Na osnovu čl. 126. i 128. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH“, br. 23/17 i 103/21), a u skladu sa članom 19. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, br. 84/17), Agencija za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine d o n o s i

U P O Z O R E N J E

kojim se upozoravaju uprave društava za osiguranje, direktori podružnica društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Srpskoj, koji obavljaju djelatnost obaveznog osiguranja od automobilske odgovornosti na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine, kao i svi ostali učesnici na tržištu osiguranja da su dužni:

- a) u svim slučajevima osigurati da poslovanje bude zasnovano na realnim ekonomskim osnovama, uz poštivanje pravila struke osiguranja i aktuarske struke, u skladu sa članom 13. Zakona o osiguranju, te da osiguraju adekvatno upravljanje rizicima, očuvanje likvidnosti, solventnosti i finansijske stabilnosti društva;
- b) premiju obaveznog osiguranja od automobilske odgovornosti obračunavati i naplaćivati isključivo u skladu sa važećim tarifama premija donesene u vezi sa i na temelju relevantnih odredaba zakona i podzakonskih propisa;
- c) bez odlaganja obustaviti sve eventualne oblike posrednih i neposrednih davanja kroz različite mehanizme i modalitete poslovnih alata i ugovornih odnosa, kojima se obezbjeđuje korist osiguranicima direktno ili indirektno putem povezanih lica, uključujući prikrivene koristi koje proizlaze iz nesrazmjernih ugovornih odnosa, troškova ili drugih poslovnih aranžmana, a koje se u smislu člana 71. stav (2) Zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju („Službene novine Federacije BiH“, br. 57/20 i 103/21) smatraju kršenjem važećih tarifa premija;

- d) ukoliko postoje, raskinuti postojeće i obustaviti daljnju praksu zaključivanja prividnih ugovora i drugih pravnih poslova koji nisu zasnovani na stvarnoj ekonomskoj osnovi, već imaju prikrivenu/pritajenu drugu svrhu i ne odražavaju stvarnu volju ugovornih strana niti stvarni cilj pravnog posla, a koja postupanja shodno odredbi člana 156. stav (2) Zakona o osiguranju predstavljaju teže kršenje pravila upravljanja rizicima;
- e) dužnom pažnjom opreznog i savjesnog privrednika, revidirati i dalje kontinuirano upravljati na način da svi troškovi poslovanja, uključujući troškove zakupa, marketinga, korištenja vozila i ugovornih odnosa sa zastupnicima, drugim poslovnim partnerima i povezanim licima, budu opravdani stvarnim poslovnim potrebama i u potpunosti transparentni;
- f) osigurati zakonitost poslovanja i punu usklađenost sa propisima, uz odgovornost za svako činj enje ili propuštanje suprotno zakonu, a koje obaveze su decidno propisane članom 40., odnosno članom 51. Zakona o osiguranju.

Uprave društava za osiguranje i direktori podružnica društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Srpskoj dužni su osigurati da zastupnici u osiguranju u obavljanju djelatnosti u ime i za račun društva jednako postupaju u skladu sa zakonom i važećim tarifama.

Agencija za nadzor posebno upozorava da će svako utvrđeno kršenje propisa biti tretirano kao ozbiljno narušavanje zakonitosti poslovanja, te će biti predmet odlučne primjene svih raspoloživih nadzornih i regulatornih mjera, a naročito će:

- privremeno zabraniti zaključivanje ugovora o osiguranju od autoomobilske odgovornosti u trajanju od 30 do 180 dana;
- naložiti otklanjanja utvrđenih nepravilnosti i nezakonitosti, uz mogućnost izricanja dodatnih mjera u slučaju nepostupanja po nalogima Agencije za nadzor;
- pokrenuti postupak protiv odgovornih lica;
- oduzeti saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave društva za osiguranje u slučajevima propisanim zakonom;
- poduzeti i druge nadzorne i regulatorne mjere u skladu sa Zakonom o osiguranju.

Agencija za nadzor naglašava da će mjere iz svoje nadležnosti primjenjivati dosljedno i srazmjerno utvrđenim nepravilnostima, s ciljem osiguranja zakonitog poslovanja, zaštite osiguranika, korisnika i očuvanja stabilnosti i dobrobiti tržišta osiguranja.

O b r a z l o ž e n j e

U skladu sa članom 126. Zakona o osiguranju, Agencija za nadzor u izvršavanju svojih regulatornih i nadzornih nadležnosti dužna je poduzimati mjere koje su najpogodnije za ostvarivanje regulatornih ciljeva, uključujući sprječavanje nezakonitih i netransparentnih poslovnih praksi koje mogu ugroziti zakonito funkcionisanje tržišta osiguranja.

Agencija za nadzor postupajući u okviru svojih propisanih nadležnosti, kontinuirano prati zakonitost poslovanja društava za osiguranje, uključujući poslovanje u segmentu obaveznih osiguranja od automobilske odgovornosti. .

Posebnu odgovornost u procesima zakonitog postupanja i djelovanja na tržištu, u ispunjavanju zakonskih okvira, uspostavi i provedbi imperativnih normi pa i poslovnih običaja i ponašanja, ima uprava društva odnosno lica ovlaštena za zastupanje. U tim procesima uprava društva je dužna shodno članu 40. Zakona o osiguranju osigurati trajnu ispunjivost obaveza i dužnosti, a u izvršavanju istih osigurati dosljednu primjenu osnovnih načela poslovanja po ekonomskim principima, pravilima struke osiguranja i aktuarske struke, te dobrim poslovnim običajima i

poslovnim moralom, a sve sa pažnjom dobrog i savjesnog privrednika u skladu sa članom 13. Zakona o osiguranju. Shodno odredbi člana 51. Zakona o osiguranju, obaveza i odgovornost za zakonito postupanje istovjetno se primjenjuje i na podružnice društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja posluju na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine.

Agencija za nadzor upozorava da eventualne poslovne prakse i prividni poslovi koji nisu zasnovani na realnim ekonomskim osnovama, a koriste se kao mehanizmi koji omogućavaju različite oblike posrednih ili neposrednih pogodnosti osiguranicima u vezi sa zaključenim ugovorom o obaveznom osiguranju od automobilske odgovornosti, za posljedicu imaju umanjeње premije. Takvo poslovno djelovanje direktno implicira kršenje tarife na način jasno propisan odredbama Zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju te posljedično i kršenje odredaba Zakona o osiguranju.

Odredbom člana 71. stav (2) Zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju propisano je da se kršenjem važećih tarifa premija smatra i povrat novca ili druga posredna ili neposredna davanja osiguraniku u vezi sa zaključenim ugovorom o osiguranju i naplaćenom premijom.

Oblicima posrednih i neposrednih davanja se smatraju različiti mehanizmi i modaliteti poslovnih alata i ugovornih odnosa kojima se obezbjeđuje materijalna korist direktno ili putem povezanih lica. Takvi oblici ugovaranja, ne ulazeći u formalnu ispravnost akta, po svojoj suštini imaju pritajenu svrhu i ne odražavaju stvarnu svrhu pravnog posla.

Sklapanje takvih prividnih poslova smatra se i težim kršenjem pravila o upravljanju rizicima, kako je to jasno propisano odredbom člana 156. stav (2) tačka h) Zakona o osiguranju.

Povećanje troškova poslovanja proizašlo iz prividnih ugovora, kao i ugovora koji nisu zasnovani na realnim ekonomskim osnovama mogu imati značajan negativan uticaj na finansijsku stabilnost društva za osiguranje, posebno u dijelu upravljanja tehničkim rezervama, troškovima pribave i ukupnom profitabilnošću portfelja obaveznih osiguranja. Takve poslovne prakse i odluke odgovornih osoba ukazuju na nedostatke u aktivnoj politici upravljanja rizicima, a koja mora biti usmjerena na očuvanje finansijske stabilnosti društva, adekvatnost kapitala i dugoročnu sposobnost društva da izvršava svoje obaveze prema osiguranicima i oštećenim licima.

Agencija za nadzor će, shodno uočenim djelovanjima učesnika na tržištu, nadzorne aktivnosti dodatno usmjeriti na kontrolu strukture troškova poslovanja i ugovornih odnosa društava za osiguranje, te na utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti primijeniti sve zakonom delegirane nadzorne i regulatorne mjere prema društvima za osiguranje i odgovornim licima u tim društvima, odnosno podružnicama društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Srpskoj koje obavljaju djelatnost obaveznih osiguranja na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine.

Dostavljeno:

1. Naslovu
2. Predmet

