# TRANZICIJA/TRANSITION Časopis za ekonomiju i politiku tranzicije / Journal of economic and politics of Transition Godina XVIII Vitez-Tuzla-Zagreb-Beograd-Bukurešt, 2016. Br. 37

*Stručni rad*

*Review*

***JEL Klasifikacija****: G22, L62*

Albina Hamzić[[1]](#footnote-1)\*

OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA

INSURANCE OF MOTOR VEHICLES

*Sažetak*

*Značaj i uloga osiguranja u bankocentričnom finansijskom svijetu svaki dan sve više dobija na značaju, pa ovaj tekst objašnjava pojam, termin i značaj osiguranja, kako uopšte, tako i u Bosni i Hercegovini. Osiguranje je bitna pravna institucija ekonomije svake zemlje. U ovom članku se daje kratak istorijat djelatnosti osiguranja, sa posebnim osvrtom na istorijat osiguranja motornih vozila i istorijat djelatnosti osiguranja u zemljama bivše Jugoslavije. Objašnjen je i zadatak osiguranja.* *Najznačajnije je obavezno osiguranje motornih vozila za štete pričinjene trećim osobama. Subjekti koji se bave obaveznim osiguranjem motornih vozila su oni koji obavljaju poslove osiguranja i odgovaraju za izvršavanje ugovora o osiguranju i subjekati koji posreduju u obavljanju poslova osiguranja.*

*Ključne riječi: osiguranje, vrste osiguranja, obavezno osiguranje motornih vozila, subjekti osiguranja.*

*Abstract*

*The importance and role of insurance in bank-based financial world every day more and more important, but this text explains the term, the term and the importance of ensuring, in general, and in Bosnia and Herzegovina. Insurance is an important legal institution in every country. This article gives a brief history of the insurance industry, with special emphasis on the history of motor insurance and the history of the insurance industry in the former Yugoslavia. Also explained is the task of insurance. The most important is compulsory motor insurance for damages caused to third parties. Entities compulsory insurance of motor vehicles are those who perform security tasks and are responsible for the execution of the insurance contract and subjects that mediate insurance business.*

*Keywords: insurance, insurance, compulsory motor insurance, insurance entities.*

1. POJAM, TERMIN I ZNAČAJ OSIGURANJA

"Pod pojmom riječ osiguranje na brojnim jezicima podrazumijeva se sigurnost, stabilnost, povjerenje u nešto, zaštita."[[2]](#footnote-2) Ravnopravan tretman osiguranika zahtijevaju načela uzajamnosti i solidarnosti, a u funkciji isplate ugovornog odnosa. Varijabilni troškovi se zaključivanjem ugovora o osiguranju pretvaraju u fiksne (premija osiguranja).[[3]](#footnote-3) Prema wikipedii "osiguranje je oblik upravljanja rizikom, prvenstveno usmjeren na smanjenje finansijskih gubitaka."[[4]](#footnote-4)Osiguranje je, prema uobičajenoj formulaciji, ugovorno preuzimanje niza pojedinačnih ekonomskih rizika, pri čemu osiguravač ukupni preuzeti rizik raspodeljuje na mnoštvo subjekata koji su izloženi istoj opasnosti, a rizik se kalkuliše pomoću zakona velikih brojeva.[[5]](#footnote-5) Osiguranje, kao i reosiguranje su značajan segment, kako svijeta finansija, tako i svakodnevnog života čovjeka. Univerzalnost teme osiguranje naglašava socioekonomsku funkciju, koheziju i harmonizaciju potreba za finansijskom i materijalnom sigurnošću učesnika, kao i institucionalni način ispunjenja moralnih i univerzalnih obaveza suosjećanja, pomoći i solidarnosti s drugim članovima bez obzira na mozaik različitosti koje postoje (geografska pripadnost, nacija, vjera, boja kože). Prednje iz razloga jer se zbog prisustva mnogobrojnih opasnosti, događaju razne vrste šteta, kako materijalnih, tako i nematerijalnih. Svrha osiguranja je da se posljedice tih šteta što je moguće više ublaže, nekad u manjoj mjeri, a nekad i u cjelosti. Takođe, kapital koji se prikupi putem premija je značajan zamajac finansijskog sektora. Naknada šteta nastalih u društvu, u privredi ili kod ljudi, odnosno ekonomska zaštita osiguranicima od štetnih dejstava poslije nastanka osiguranog slučaja, su osnovna funkcija osiguranja. U osiguranju se radi ne samo o sigurnosti, već i stabilnosti privrednog procesa. Postoje tri dijela osiguranja: pravni, ekonomski i tehnički. Pravni vid znači uređivanje veoma brojnih pravnih odnosa koji nastaju u osiguranju. Pravna regulativa je bitna, jer ako nije odgovarajuća, onda ni grana obaveznog osiguranja, ne može dobro funkcionisati, a pošto ona čini najveći procenat u ukupnom osiguranju, onda ni osiguranje u cjelini ne može dobro funkcionisati. Zbog navedenog, daće se prikaz institucija osiguranja, odnosno onih koji kontrolišu pravnu regulativu osiguranja kroz zakonodavni prikaz obaveznog osiguranja motornih vozila. Postoje mnogobrojne vrste i vidovi osiguranja u industriji osiguranja, a potrebe savremenog čovjeka svakodnevno proizvode i nove.

2. KRATAK ISTORIJAT DJELATNOSTI OSIGURANJA

Djelatnost osiguranja imovine i lica ima dugu istoriju i razvoj. Prve potrebe za osiguranjem javile su se sa pojavom prvih "viškova", jer s njima dolazi do potrebe čuvanja, održavanja i prometa (razmjene) tim "viškovima" i pojavljuju se razne opasnosti u vezi s tim. Tragovi praktikovanja osiguranja kao oblika ekonomske zaštite sežu u daleku prošlost, i to 3.000 godina p.n.e.[[6]](#footnote-6) U prvobitnoj zajednici, naznake osiguranja vidimo u ideji ili osjećaju uzajamnog udruživanja u borbi zajednice za opstanak. Ovo se i ne bi moglo nazvati osiguranjem već pokušajem pronalaska fizičke i materijalne sigurnosti. Tek razvojem trgovine, a posebno pomorstva i prekomorske trgovine dolazi do takvog nivoa potreba za zajedničkim snošenjem rizika da su se morali pronaći načini i modeli njihovog podmirivanja. Tako se tragovi prvih, primitivnih, oblika osiguranja pominju još u starom vijeku. Mada iz starog vijeka nema ugovora o osiguranju, ipak u starom vijeku osiguranje se javlja kod razvoja trgovine i prevoza robe. Feničani i stanovnici grčkih naselja na Mediteranu poznavali su pomorskopravni institut zajedničke havarije. Petranović navodi nekoliko primjera praktikovanja djelatnosti osiguranja u različitim krajevima drevnog svijeta, i to: Prva zabilježena i organizovana raspodjela jednog rizika na više manjih rizika praktikovala se za vrijeme prijevoza robe, još 3.000 godina prije naše ere, kod kineskih trgovaca u zajedničkom prevozu robe rijekom Jangcekjang, i to posebno na mjestima gdje je plovidba, usljed struja i stijena bila opasna, na način da su pretovarali i raspoređivali robu u nekoliko manjih čamaca, želeći izbjeći opasnost potpunog uništenja.[[7]](#footnote-7) Pisani tragovi začetaka osiguranja pominju se i u Hamurabijevu zakoniku kojim se propisivalo da štetu koju prouzrokuju pustinjski razbojnici snose svi sudionici karavana, odnosno trgovci solidarno. 10% mjesečno kamata svome vjerovniku, a kao naknadu za povećani rizik, dužan je da plaća dužnik koji poduzima daleka putovanja, što je regulisano u starom indijskom pravu. Prvi izvor pomorskog osiguranja brodova je Talmud, gdje se navodi da vlasnik broda koji bez svoje krivice izgubi brod ima pravo na odštetu za drugi brod od njegove zajednice brodara. Pomorsko osiguranje je najstarija vrsta osiguranja, dok su pomorski zajam i simulirana kuporodaja preteča pomorskog osiguranja. Pomorski zajam je poznavalo Rimsko pravo, gdje se vidi suprotnost osiguranju. Prema ovom pravu vlasnik broda ili robe je uzimao pomorski najam prije puta, pa ako se brodu i robi ništa ne dogodi, on vraća zajam uz kamatu. Prva osiguranja uz plaćanje premije se javljaju u 14. vijeku. U statutima italijanskih gradova su u 15. i 16. vijeku sadržane odredbe o pomorskom osiguranju (Barcelonska ordonansa, Firentiska, Roterdamska su prve zbirke pomorskih običaja). U šesnaestom vijeku (srednji vijek) unutar staleških organizacija, koja su jedan vid društva (cehovi, gilde i dr.) u statutima se pojavljuju odredbe o različitim oblicima samopomoći i uzajamnog pomaganja njihovih članova u slučajevima nastanka požara, bolesti i smrti i drugih nedaća, koje su bile prvenstveno humanitarnog karaktera. Zajmodavci su kod pomorskog zajma naplaćivali lihvarske kamate, pa ga je papa Grgur VII dekretom zabranio. Umjesto njega uveden je fiktivni kupoprodajni ugovor s karakterom pogodbe na sreću. Kao prvi pisani ugovor o pomorskom osiguranju (notarijska isprava) pominje se ugovor iz Đenove 1347. godine (za brod Santa Clara), dok je prva polisa osiguranja izdata u Parizu 1384. godine. Prvi pisani spomenik o pomorskom osiguranju – ugovor o pomorskom osiguranju pronađen je 1395. godine u Dubrovniku. U novom vijeku dolazi do naplaćivanja unaprijed premije osiguranja za preuzimanje rizika osiguranja od strane samostalnih trgovaca. Zbog nastanka velikog požara u Londonu 1666. godine, dolazi do proširenja osiguravajućeg pokrića i na rizik od požara, prirodnih nepogoda i drugog. U kafe baru Edwarda Lloyd'sa, u Londonu 1686. godine, nastaje prva poznata institucija osiguranja u svijetu. Lloyd predstavlja prvo osiguravajuće društvo u svijetu. Prva tipska polica za pomorsko osiguranje izdata je od strane "Lloyda" 1779. godine. Za razvoj osiguranja imovine i lica značajno je donošenje francuskog Trgovačkog zakonika (Code de commerce) 1807. godine, a posebno mjesto zauzima engleski Zakon o pomorskom osiguranju (Marine Insurance Act) 1906. godine. U Italiji je 1942. godine donesen Codice della navigazione.

Istorijat osiguranja motornih vozila

Osiguranje motornih vozila se pojavilo malo prije Franklinovog vremena[[8]](#footnote-8), ali je on preporučio pokrivenost koja je uključivala usjeve i životno osiguranje, kao i pokriće za udovice i siročad. U 20. vijeku prvi put se pojavilo osiguranje motornih vozila. Bez obzira koji tip polica je Franklin predložio, sve police su imale isti cilj, da olakšaju finansijski teret koji se može desiti kada se katastrofa desi. Detroit je bio poznat kao Grad automobila. Cleveland i druga područja Ohaja, bila su na čelu automobilskog razvoja u kasnom 19. i ranom 20. vijeku. Gilbert J. Loomis je bio poznt kao prva osoba koja je 1897. godine u Dejtonu kupila polisu osiguranja od autoodgovornosti, koja je štitila Loomis-a ako njegovo vozilo bude oštećeno ili ako pojedinac bude ozlijeđen ili ubijen. Osiguranje motornih vozila od požara i krađe se prvi put pojavilo 1902. godine. 1912. godine osiguravajuće kompanije su počele da kombinuju u jednoj polici osiguravajuće pokriće za imovinu, odgovornost i osiguranje od požara za motorna vozila.

Istorijat djelatnosti osiguranja u zemljama bivše Jugoslavije

Što se tiče razvoja osiguranja u zemljama bivše Jugoslavije, odnosno propisa kojima je to regulisano, prva se spominje Uredba o osiguravateljima, a u Dubrovniku je 1568. godine donesena kodifikacija ugovora o pomorskom osiguranju u svijetu. Na ovom području pominju se: dubrovački Zakon o pomorskom osiguranju (Ordo super assecuratoribus) 1562. godine. Zatim se pominje Srpski građanski zakonik iz 1844. godine, Hrvatsko-ugarski trgovački zakon iz 1875. godine i austrijski Zakon o ugovoru o osiguranju 1917. godine (koji se primjenjivao kod nas), kojim je regulisano obavljanje poslova osiguranja imovine i lica.

3. ZADATAK, PONUDA I VRSTE OSIGURANJA; UGOVOR O OSIGURANJU

Zadatak osiguranja je da brojne opasnosti kojima su izloženi osiguranici, preraspodjeli na sve osiguranike i da osiguraniku, oštećeniku, korisniku, isplati odgovarajuću naknadu za pretrpljenu štetu ili odgovarajuću svotu u skladu sa zaključenim ugovorom o osiguranju. U osiguranju imovine i odgovornosti, neizvesnost se uobičajeno odnosi na nešto što se desilo ili će se desiti u budućnosti, pa time osigurani slučaj koji se desio ima izvesne negativne posledice po finansijsku situaciju osiguranika ili, drugim rečima, dovede do nekog finansijskog gubitka zbog kojeg je traženo osiguravajuće pokriće.[[9]](#footnote-9)

Ponuda osiguranja

Na bazi ponude se zaključuje ugovor o osiguranju. *"Ponuda osiguranja je obrazac, dokument, odnosno isprava kojom ugovaratelj osiguranja ili osiguranik nudi osiguravajućem društvu da kod njega osigura neki svoj interes. Ponudu osiguranja može dati i osiguravatelj. Mora sadržavati bitne dijelove ugovora, kako bi se njezinim prihvatom, kao drugom fazom u sklapanju ugovora o osiguranju, ugovor mogao sklopiti."[[10]](#footnote-10)*

Ugovor o osiguranju

Neprihvaćeni identitet ugovora o osiguranju je posljedica dogmatskog pristupa srednjeg vijeka ovom ugovoru, što je svoje posljedice imalo u čl. 1882[[11]](#footnote-11) italijanskog Građanskog zakonika, a što predstavlja samo pojašnjenje definicije iz člana 417. starog italijanskog Trgovačkog zakonika iz 1882. godine Period od kraja 14. do 18. vijeka obilježava i nastanak velikih društava za osiguranje. Značajno je spomenuti i tzv. sporazume ili zajmove „u svrhe osiguranja.”[[12]](#footnote-12) Veoma je bitan i onaj ko podržava rizik.[[13]](#footnote-13) Ordonansom o pomorskoj trgovini iz 1681[[14]](#footnote-14) „završava se faza tumačenja pomorskog osiguranja i tradicionalno shvatanje, a započinje se sa modernim regulisanjem. Pravnik koji je najbolje dao odgovor na pitanje funcije ugovora o osiguranju u moderno doba je Cesare Vivante, u svom djelu „O ugovoru o osiguranju“ (1885–1890). Ugovorom o osiguranju obvezuje se ugovaratelj osiguranja da na načelima uzajamnosti i solidarnosti uplaćuje određenu svotu osiguratelju, koji se obvezuje, ako se dogodi događaj koji predstavlja osigurani slučaj, isplatiti osiguraniku ili nekoj trećoj osobi naknadu odnosno ugovorenu svotu ili učiniti nešto drugo. Ugovor o osiguranju je konsenzualan, a pisana forma, po svom pravnom djelovanju, nije “dokazana niti bitna” jer ugovor po svojoj biti ostaje neformalan.

Za zaključenje je dovoljna obična saglasnost. Što se tiče pravne prirode ugovora o obaveznom osiguranju u saobraćaju, on je dvostrano obavezan ugovor u kome su ugovorne strane osiguravajuće društvo i osiguranik, dok sva lica koja nisu ugovorne strane predstavljaju treća lica. Takođe, to je i ugovor u korist trećih lica, u kome se osiguranik nalazi u ulozi stipulata, koji sa osiguravačem - promitentom, ugovara neko pravo u korist trećeg lica, koji je beneficijar, a kome osiguranik eventualno nanosti štetu. Pravo koje oštećeno treće lice dobija ovim ugovorom jeste pravo na naknadu štete za koju postoji odgovornost osiguranika. Stranke ne zaključuju ugovor u korist trećeg, jer treće lice nema korist već pravo na naknadu samo ako pretrpi štetu. Ugovor o obaveznom osiguranju od autoodgovornosti ima osnovu u ugovoru o osiguranju uopšte, a ne ugovoru u korist trećeg lica. To je i dvostranoobavezni ugovor, athezioni, teretan, aleatoran. Polise osiguranja pokrivaju zakonsku odgovornost – ugovornu i vanugovornu, odnosno deliktnu odgovornost, „dok moralna nije osigurana.“[[15]](#footnote-15) Sa druge strane, kada se radi o krivičnoj odgovornosti, iako se radi o vrsti odgovornosti koja se ne osigurava[[16]](#footnote-16), u uporednom pravu se primjenjuje izuzetak koji se odnosi na nehatnu krivičnu odgovornost, kao i na sve druge slučajeve građansko-pravne odgovornosti koje nisu u suprotnosti sa javnim poretkom.[[17]](#footnote-17) U osiguranju od odgovornosti postoje teškoće oko utvrđivanja pojma osiguranog slučaja zbog toga što je u pitanju jedan proces nastajanja štete, njenog utvrđivanja, podnošenja odštetnog zahteva, utvrđivanja odgovornosti osiguranika, isplate naknade po presudi ili poravnanju. Otuda se nastupanje ovog važnog događaja može vezati za razne karakteristične momente u tom postupku prouzrokovanja i naknade štete. Na toj osnovi konstruisane su i brojne teorije u inostranoj sudskoj i osiguravajućoj praksi[[18]](#footnote-18)koje imaju svojih prednosti i mana.[[19]](#footnote-19)

Vrste osiguranja

Prvi oblici osiguranja imovine i lica bili su vezani za rizike razbojništva i rizike pomorskih havarija. Međutim, osiguranje je pratilo privredni, tehnički, tehnološki i društveni razvoj u cjelini te se prilagođavalo potrebama i zahtjevima vremena. Tako danas postoje brojne vrste i oblici osiguranja imovine i lica koje mogu da zadovolje potrebe građana, privrednih subjekata i društva u cjelini. Osiguranje se mijenjalo tokom vremena i prilagođavalo društvenim potrebama. Sa stajališta balansiranja poslova osiguranja i utvrđivanja poslovnog rezultata, sva osiguranja možemo podijeliti u dvije osnovne skupine, i to: životna i neživotna osiguranja.[[20]](#footnote-20) Pored ovog općeg kriterija podjele vrsta osiguranja, postoje i drugi kriteriji na osnovu kojih se može izvršiti podjela osiguranja, a to su:[[21]](#footnote-21)

Osiguranje prema načinu odlučivanja: obavezno osiguranje (osiguranje koje ugovorne strane moraju zaključiti po sili zakona) i sva ostala osiguranja koja ugovorne strane slobodno zaključuju;

Osiguranje prema predmetu osiguranja: osiguranje imovine u širem smislu, osiguranje transporta i kredita i osiguranje osoba;

Osiguranje prema grupi kojoj pripada: grupa osiguranja imovine, grupa osiguranja motornih vozila, grupa osiguranja transporta i kredita i grupa osiguranja osoba;

Osiguranje prema vrsti osiguranika: osiguranje pravnih lica i osiguranje fizičkih lica;

Razvijene zemlje prepoznaju još i slijedeću podjelu osiguranja: pomorska osiguranja, nepomorska osiguranja i životna osiguranja. U neživotna osiguranja, a prema entitetskim zakonima, spadaju ove vrste osiguranja: osiguranje od nezgode, zdravstvena osiguranja, osiguranja cestovnih vozila izuzev na tračnicama, osiguranje tračnih vozila, osiguranje zračnih letjelica, osiguranje plovila, osiguranje robe u transportu, osiguranje imovine od požara i prirodnih sila, osiguranje od ostalih šteta na imovini, osiguranje od odgovornosti za motorna vozila, osiguranje od civilne odgovornosti za zračne letjelice, osiguranje od civilne odgovornosti za brodove, osiguranje od opšte civilne odgovornosti, osiguranje kredita, osiguranje jamstva, osiguranje od različitih finansijskih gubitaka, osiguranje troškova pravne zaštite i osiguranje pomoći. U životna osiguranja shodno entitetskim zakonima ubrajaju se:

Osiguranja na ugovornoj osnovi (osiguranje doživljenja određene starosne dobi, osiguranje samo za slučaj smrti, mješovito osiguranje doživljenja određene starosne dobi ili ranije smrti, životno osiguranje sa povratom premija, rente i dodatna životna osiguranja uključujući nesposobnost za zapošljavanje), osiguranje braka i osiguranje rođenja, životna osiguranja koja su povezani sa investicijskim fondovima, zdravstvena osiguranja (nezgoda, bolest), tontine (svaki učesnik plaća dogovorenu sumu u fond i prema tome prima određeni iznos rente, ako kao član umre, njegov dio se prenosi na druge učesnike, tako da se vrijednost drugih učesnika povećava), poslovi povrata kapitala, upravljanje grupnim penzionim fondom i vrste poslova sličnih socijalnom osiguranju[[22]](#footnote-22).

Subjekti koji se bave obaveznim osiguranjem motornih vozila

Djelatnost osiguranja imovine i lica, što podrazumijeva i djelatnost obaveznog osiguranja motornih vozila, obavljaju organizacije za osiguranje. Na tržištu osiguranja se susreće veći broj subjekata koji se bave poslovima osiguranja imovine i lica, pa je potrebno razlikovati subjekte koji obavljaju poslove osiguranja i odgovaraju za izvršavanje ugovora o osiguranju od subjekata koji posreduju u obavljanju poslova osiguranja. Ovi drugi su puno brojniji i pojavljuju se u poslovima zaključivanja ugovora o osiguranju ili u poslovima vezanim za ostvarivanje naknade štete iz ugovora o osiguranju imovine i lica.[[23]](#footnote-23)

4. OSIGURANJE U BOSNI I HERCEGOVINI

U Bosni i Hercegovini osiguranje je nerazvijeno u poređenju sa zemljama razvijenih zemalja, a naročito zemljama Evropske unije, kao i tranzicijskim zemljama. Samom činjenicom da je osiguranje motornih vozila za štete pričnjene trećim osobama propisano kao obavezno u cijelom svijetu, a i po entitetskim zakonima, potvrđuje se nužnost obraćanja posebne pažnje na njega. Veliki broj neosiguranih motornih vozila, saobraćajnih nesreća, jako dugog vremena koje prođe od momenta dešavanja saobraćajne nesreće do naplate štete su samo neke od problematika u osiguranju motornih vozila u Bosne i Hercegovine. Značaj ove problematike je jako veliki. Posebnost obaveznog osiguranja motornih vozila potvrđuje i to da je u dvadesetom vijeku, motorno vozilo usmrtilo više ljudi nego svi ratovi zajedno. Takođe je važno istaći i to da najveći procenat ukupne premije osiguranja u Bosni i Hercegovini otpada na obavezno osiguranje motornih vozila.

Osiguranje je u Bosni i Hercegovini marginalna djelatnost i u društvu ni izdaleka nema status koji bi, s obzirom na svoju ulogu, trebalo imati. Bosanskohercegovačko tržište je bankocentrično i osiguranje je periferna djelatnost. Činjenica da sektor osiguranja i reosiguranja u ukupnoj aktivi finansijskog sektora učestvuje sa samo 4,86 posto, potvrđuje ovu konstataciju. U Bosni i Hercegovini je prisutan pojam „sindrom siromaštva“, odnosno vladavina sveopšteg uvjerenja da je osiguranje preskupo. Složena ekonomska i politička situacija, ogromna nezaposlenost i nizak stepen privrednog razvoja svakako su glavni razlozi za ovakvo stanje. U ovakvom ambijentu, kada se osiguranje smatra nepotrebnim troškom, ni osiguravači nisu dovoljno učinili da se djelatnost osiguranja postavi na nivo koji ima u razvijenim zemljama.

Crna statistika u vezi sa posljedicama saobraćajnih nezgoda u Bosni i Hercegovini je poražavajuća. U Bosni i Hercegovini tokom 2013. godine dogodilo se 35.725 saobraćajnih nezgoda u kojima su život izgubile 334 osobe, a 9.718 je teže i lakše povrijeđeno. To znači da je u 2013. godini poginulo 95 osoba na million stanovnika, odnosno da se dogodilo 37 fatalnih nezgoda na 100.000 vozila, što predstavlja alarmantan broj poginulih na bh. cestama. Studijom SENSoR projekta utvrđeno je da se na ispitanoj cesti u prosjeku godišnje dogodi 36 saobraćajnih nezgoda sa fatalnim posljedicama. Ukoliko se ne bi poduzele nikakve aktivnosti u narednom periodu od 20 godina dogodilo bi se 7.920 saobraćajnih nezgoda sa smrtnim posljedicama ili sa težim ozljedama. Postavlja se pitanje šta se može poduzeti da se spriječe tragedije na bosanskohercegovačkim cestama. Statistika je neumoljiva. U prvih devet mjeseci 2014. godine na cestama u Kantonu Sarajevo dogodilo se 7.953 saobraćajnih nesreća. Ogromna većina nezgoda rezultirala je materijalnom štetom (7.272) ali je u 681 nesreći stradalo 909 osoba (15 poginulo, a 894 povrijeđeno). Od toga 132 teže, a 762 lakše. I da je samo jedan čovjek poginuo – mnogo je. Još jedan ozbiljan problem jeste da Bosna i Hercegovina ima million vozila koji se trenutno kreću bosanskohercegovačkim cestama. Na 100.000 stanovnika imamo 15 poginulih u saobraćaju. To je katastrofa. Četiri puta više od prosjeka zapadnih zemalja. Treba uspostaviti ravnotežu između milion vozila i ugroženog stanovništva. Oblast osiguranja zauzima značajno mjesto u bankocentričnom finansijskom sektoru, ali je svijest stanovništva i menadžmenta privrednog društva o značaju i ulozi osiguranja u Bosni i Hercegovini nerazvijena. Postoje mnogobrojni problemi u oblasti osiguranja u Bosne i Hercegovine. Jedan od njih je podijeljenost (rascjepkanost) institucionalne i zakonodavne nadležnosti oblasti osiguranja na entitete, kao i različito pravno regulisanje u entitetima. Takođe Bosna i Hercegovina kao zemlja potencijalni kandidat za ulazak u Evropsku uniju, ima obavezu da harmonizira cjelokupno zakonodavstvo sa pravnom stečevinom Evropske unije, pa tako i zakonodavstvo iz oblasti osiguranja, odnosno obaveznog osiguranja motornih vozila. Takođe su prisutne mnogobrojne pravne praznine, što stvara pravnu nesigurnost. Veliki problem stvaraju nepoznata i neosigurana motorna vozila. U oblasti obaveznog osiguranja motornih vozila nužna su nova rješenja u pogledu izmjene entitetskog zakonodavstva, a kako bi se isto harmoniziralo, kako najprije međusobno, tako i sa zakonodavstvom Evropske unije. Nužno je da se izvrši jasna identifikacija aktivnosti koja će omogućiti optimalne rezultate u praksi na dobrobit korisnika i davalaca usluga osiguranja.

LITERATURA

1) I. Andrijanić/K. Klasnić, *Tehnika osiguranja i reosiguranja*, Mikrorad d.o.o. i Ekonomski fakultet u Zagrebu, Zagreb, 2002.

2) I. Andrijanić/K. Klasnić, *Osnove osiguranja-načela i praksa*, TEB-poslovno savjetovanje d.o.o., Zagreb 2007.

3) S. Andrijašević/V. Petranović, *Ekonomika osiguranja*, Alfa d.d., Zagreb, 1999.

Anonim, PriručnikBA, *Direkcija za evropske integracije*, Sarajevo 2011, dostupno na:

4) Direkcija za evropske integracije, <http://www.dei.gov.ba/pdf/priručnikBA.pdf>.

5) M. Bijelić, *Osiguranje i reosiguranje*, Tectus d.o.o., Zagreb 2002.

6) L. Goldschmidt, *A universal history of commercial law*, Turin 1913, „*International Comparative Review of Liability Insurance Law*“, Insurance Day, May 2007.

7) S. Jovanović, „*Osiguranje od odgovornosti – ugovorno pokriće po sistemu nastanka osiguranog uzroka ili datuma postavljanja odštetnog zahteva*“, Revija za pravo osiguranja, Beograd, 2010, 1/2010.

8) N. Legh-Jones/J. Birds/D. Owen, *MacGillivary on Insurance La*w 2003, lOth edition .

9) V. Petranović, *Osiguranje i reosiguranje*, Informator, Zagreb, 1984.

10) C. Smyth, *Insurances of liability*, The Burlington Press, Foxton, Cambridge, 1988.

11) Ž. Šain, *Aktuarski modeli životnih osiguranja – I dio*, Ekonomski fakultet u

Sarajevu, Sarajevo, 2009.

12) P. Šulejić, *Pravo osiguranja*, Dosije, Beograd, 2005.

13) P. Šulejić, *„Osigurani slučaj u osiguranju od od odgovornosti“*, Zbornik radova sa savjetovanja Udruženja za pravo osiguranja Srbije „Integracija (prava) osiguranja Srbije u evropski (EU) sistem osiguranja“, Palić, april 2009.

14) M. Trifković/M. Simić/A. Sultanović, *Poslovno pravo – ugovori, vrijednosni*

*papiri, pravo konkurencije,* Šahinpašić, Sarajevo, 1997.

15) M. VVandt, *Entuncklungen des Versicherungsrechts: Vielfalt von Regelzielen*

*bei unterschiedlichen Regelungsebenen und -bereichen. u: Die Versicherungsrundschau*, ZS . d. Versicherungsvresen, br. 6 / 2006, Wiena, 2006.

1. *Primljeno: 25.03.2016; Prihvaćeno:21.04.2016 Submitted: 25-03-2016; Accepted: 21-04-2016*

   **\* Mr sc. Albina Hamzić** magistar pravnih nauka, Agencija za osiguranje u Bosni i

   Hercegovini [↑](#footnote-ref-1)
2. M. Trifković/Milić. S./A. Sultanović, 1997, *Poslovno pravo – ugovori, vrijednosni papiri, pravo konkurencije*, Šahinpašić, Sarajevo 1997, str. 279. [↑](#footnote-ref-2)
3. Prema S. Andrijašević/V. Petranović, 1999, *Ekonomika osiguranja*, Alfa d.d., Zagreb 1999, str. 35., osiguranje je na prvom mjestu ekonomska, pa onda pravna kategorija, kao i drugi poslovi u privredi. Osiguranje je kompleksna aktivnost usmjerena na čuvanje dobara i obnovu oštećene imovine, kada se radi o osiguranju lica, onda je to sistem mjera za očuvanje života, zdravlja, životnog standarda ljudi. Osiguranje je metod transfera rizika sa osiguranika na osiguravača, koji prihvata da naknadi slučajne štete onima kod kojih su nastale i raspodijeli ih na sve članove rizične zajednice na načelima uzajamnosti i solidarnosti. [↑](#footnote-ref-3)
4. Anonim, *PriručnikBA*, Direkcija za evropske integracije, Sarajevo 2011, dostupno na: Direkcija za evropske integracije, <http://www.dei.gov.ba/pdf/priručnikBA.pdf>. (pristupljeno: mart 2015). [↑](#footnote-ref-4)
5. M.V.Vandt., *Entuncklungen des Versicherungsrechts: Vielfalt von Regelzielen bei unterschiedlichen Regelungsebenen und -bereichen. u: Die Versicherungsrundschau*, ZS f. d. Versicherungsvresen, br. 6 / 2006, Beč 2006, str. 2. [↑](#footnote-ref-5)
6. I. Andrijanić/K. Klasnić, *Osnove osiguranja-načela i praksa*, TEB-poslovno savjetovanje d.o.o., Zagreb 2007, str. 25. [↑](#footnote-ref-6)
7. V. Petranović, 1984, *Osiguranje i reosiguranje*, Informator, Zagreb 1984, str. 21. [↑](#footnote-ref-7)
8. U SAD-u, Benjamin Franklin je bio jedan od osnivača osiguranja. Franklin je 1751. godine osnovao “Philadelphia Contributionship”, koja je bila prva kompanija koja je u kolonijama obezbjeđivala osiguranje od požara. Članovi pomenute kompanije su se dogovorili da će izvršiti plaćanje ako bilo koji član pretrpi gubitke izazvane požarom. U prvoj godini kompanija je izdala 143 polise osiguranja, koje su trajale sedam godina. Tokom tog vremena, nijednu osiguranu imovinu nije zahvatio požar. [↑](#footnote-ref-8)
9. N. Legh-Jones/B. John/Owen, *MacGillivary on Insurance Law*, lOth edition, 2003, par. 1-5, str. 5. [↑](#footnote-ref-9)
10. I. Andrijanić/K. Klasnić, *Tehnika osiguranja i reosiguranja*, Mikrorad d.o.o. i Ekonomski fakultet u Zagrebu, Zagreb 2002, str. 54. [↑](#footnote-ref-10)
11. „Osiguranje je ugovor na osnovu kojeg osiguravač preuzima obavezu da na ime premije nadoknadi sve gubitke ili štetu koja bi nastala za osiguranika iz izvjesnih neočekivanih događaja ili više sile ili da isplati određenu sumu novca prema dužini trajanja osiguranja ili događajima u životu jednog ili više lica.” [↑](#footnote-ref-11)
12. U kategoriju „sporazuma u svrhu osiguranja” ubraja se i foenus nauticum koji je zabranio papa Gregorije IX Dekretom Naviganti 1236. godine, jer je njime prikrivano stvarno stanje (Gregorius IX, Decretales, V, XIX, 19, Pomorstvo: „Pomorac ili tržište koje pozajmljuje određenu sumu novca za rizik koji preuzima a zauzvrat uzima mnogo više, smatra se zelenašem.” [↑](#footnote-ref-12)
13. L. Goldschmidt, *A universal history of commercial law*, Turin 1913, str. 274–294 koji izvodi nastanak osiguranja iz ugovora o zajmu, kao integralnom dijelu osiguranja. [↑](#footnote-ref-13)
14. Poslije ovog pravila u pomorskom pravu čekalo se više od jednog vijeka, u okviru evropskog prava, na slijedeći propis koji reguliše osiguranje kao imenovani ugovor. [↑](#footnote-ref-14)
15. C. Smyth, *Insurances of liability*, The Burlington Press, Foxton, Cambridge 1988, str. 12/9. [↑](#footnote-ref-15)
16. P. Šulejić, *Pravo osiguranja*, Dosije, Beograd 2005, str. 384. [↑](#footnote-ref-16)
17. „*International Comparative Review of Liability Insurance Law*“, Insurance Day, May 2007, str. 8. [↑](#footnote-ref-17)
18. P. Šulejić, „*Osigurani slučaj u osiguranju od od odgovornosti*“, Zbornik radova sa savjetovanja Udruženja za pravo osiguranja Srbije „Integracija (prava) osiguranja Srbije u evropski (EU) sistem osiguranja“, Palić april 2009. str 300. [↑](#footnote-ref-18)
19. S. Jovanović, „*Osiguranje od odgovornosti – ugovorno pokriće po sistemu nastanka osiguranog uzroka ili datuma postavljanja odštetnog zahteva*“, Revija za pravo osiguranja, Beograd 2010, 1/2010. [↑](#footnote-ref-19)
20. M. Bijelić, *Osiguranje i reosiguranje*, Tectus d.o.o., Zagreb, 2002, str. 136. [↑](#footnote-ref-20)
21. V. Petranović, op.cit., 1984, str. 135. [↑](#footnote-ref-21)
22. Više o tome: Ž. Šain, *Aktuarski modeli životnih osiguranja – I dio*, Ekonomski fakultet u Sarajevu, Sarajevo 2009 [↑](#footnote-ref-22)
23. Među prvim organizacijama za osiguranje u bivšoj Jugoslaviji pominje se "Croatia" koju je osnovao grad Zagreb 1884. godine, a potom se pominju: Beogradska zadruga;  Kreditna i potporna zadruga; Oficirska zadruga; Savez Napretkovih zadruga; "Srbija"; "Šumadija"; Zadruga hrvatskog radiše; Zadružno osiguranje; Vzajemna zavarovalnica;  koji se pojavljuju kao lokalni osiguravači. Kao opšte jugoslovenske organizacije za osiguranje pominju se: "Balkan" i "Jugoslavija".U predratnom periodu *(do 1988. godine)* na području tadašnje Jugoslavije poslovale su slijedeće: organizacije za osiguranje (po ABC redoslijedu):"CROATIA", Zagreb, "DUNAV", Beograd, "KOSOVO", Priština, "LOVČEN", Titograd, "MAKEDONIJA", Skopje, "NOVI SAD", Novi Sad, "SARAJEVO OSIGURANJE", Sarajevo, "TRIGLAV",  Ljubljana i "VOJVODINA",  Novi Sad i organizacije za reosiguranje: "BOSNA-RE", Sarajevo, "DUNAV-RE", Beograd,"SAVA-RE", Ljubljana, "SLAVIJA-LLOYD", Zagreb  i "VOJVODINA", Novi Sad. [↑](#footnote-ref-23)