



**CRNA GORA**  
**AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA**

**U vezi sa zahtjevom upućenim Agenciji za nadzor osiguranja, za dostavljanje mišljenja u pogledu mogućnosti zaključenja ugovora o asignaciji u dijelu isplate naknade štete osiguraniku direktno od reosiguravača, Agencija daje sljedeće**

**MIŠLJENJE**

Shodno članu 3 stav 4 Zakona o osiguranju (u daljem tekstu: Zakon), poslovi reosiguranja obuhvataju zaključivanje i izvršavanje ugovora o reosiguranju osiguranog viška rizika iznad samopridržaja, koji zaključuje društvo za osiguranje sa društvom za reosiguranje.

Sa druge strane, prema članu 3 stav 2 Zakona, poslovi osiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju i preduzimanje mjera za sprječavanje i suzbijanje rizika koji mogu ugroziti osiguranu imovinu ili lica.

Akcionarsko društvo, shodno članu 19 stav 1 Zakona, može imati dozvolu Agencije ili za obavljanje poslova osiguranja ili za obavljanje poslova reosiguranja.

Saglasno članu 6 Zakona o osiguranju, lica i imovina u Crnoj Gori osiguravaju se kod društava u Crnoj Gori koja imaju dozvolu za bavljenje određenom vrstom ili grupom poslova osiguranja. Ugovarač (pravno ili fizičko lice) bira osiguravača čiji uslovi i ponuđena cijena za pokriće rizika (premija) najviše odgovaraju njegovim interesima i zaključenjem ugovora o osiguranju iskazuje povjerenje da će upravo taj osiguravač, u slučaju nastanka osiguranog slučaja, izvršiti obavezu i isplatiti naknadu iz osiguranja.

Nadalje Zakon o obligacionim odnosima (ZOO) u članu 994 propisuje da se „ugovorom o osiguranju obavezuje ... ugovornik osiguranja da plati određeni iznos društvu za osiguranje (osiguravač), a društvo se obavezuje da, ako se desi događaj koji predstavlja osigurani slučaj, isplati osiguraniku ili nekom trećem licu naknadu, odnosno ugovorenu svotu ili učini nešto drugo.” Članom 1016 istog zakona uređuje se obaveza isplate naknade ili ugovorene svote licu koje na to ima pravo, pa je shodno tome, po nastanku osiguranog slučaja „osiguravač ... dužan da isplati naknadu ili svotu određenu ugovorom u ugovorenom roku koji ne može biti duži od 14 dana, računajući od kada je osiguravač dobio obavještenje da se osigurani slučaj dogodio.”

Iz navedenih razloga, promjena lica zaduženog za obavezu društva za osiguranje - isplatu naknade iz osiguranja, po mišljenju Agencije nije u skladu sa tim aspektom ugovora o osiguranju.

Sa druge strane, članom 997 stav 2 ZOO data je mogućnost odstupanja od kogentnih odredbi glave osiguranje, ali samo tamo gdje je to odstupanje u nesumnjivom interesu osiguranika.

Shodno tome, budući da jedino ta odredba ukazuje na mogućnost izmjene osnovnih elemenata navedenog ugovora, na osiguravaču je da dokaže dozvoljenost zaključenja ugovora o asignaciji, u smislu postojanja nesumnjivog interesa osiguranika.

ZOO ne zabranjuje asignaciju u oblasti osiguranja, niti odredbe čl. 1123 do 1137 ZOO, koje uređuju ugovor o asignaciji, ograničavaju na određenu vrstu ugovora, ali je uslov za asignaciju:

- a) postojanje obaveze asignanta-osiguravajućeg društva prema asignataru- osiguraniku,
- b) nastupanje osiguranog slučaja i
- c) pristanak asignatara da se obaveza isplate sa osiguravača prenese na reosiguravača-asignata.

Naime, treba imati u vidu činjenicu da je ugovor o osiguranju zaključen sa osiguravačem a ne reosiguravačem, da osiguranik nema nikakve pravne veze sa reosiguravačem prema ugovoru o osiguranju i da je kod nastupanja osiguranog slučaja on povjerilac prema osiguravaču. Ovo znači da se nekim generalnim ugovorom između osiguravača i reosiguravača ne može **unaprijed** ugovoriti da pri nastupanju osiguranog slučaja reosiguravač preuzme na sebe cjelokupni rizik, **jer se ne zna da li će osiguranik - asignatar** (koji nije ugovorna strana u tom ugovoru) **na to pristati** (budući može i da odbije - čl. 1128 st.1 ZOO).

Ugovor zaključen između osiguravača i reosiguravača ne interesuje osiguranika, te osiguranik zakonski može da odbije izmirenje obaveze od strane reosiguravača, što proizilazi iz analize odredaba čl. 1123 do čl. 1137 ZOO, a posebno odredbe čl. 1128 st.1 ZOO.

Stoga, Agencija je mišljenja da je asignacija dozvoljena samo pod uslovom da je takav ugovor u nesumnjivom interesu osiguranika, i to pošto nastupi osigurani slučaj a osiguranik (povjerilac iz ugovora o osiguranju) se saglasi sa zaključenjem ugovora o asignaciji.

Broj: 03-168/2-19

Podgorica, 27. 05. 2019. godine