



Može li banka koja zahtjeva CPI za odobravanje kredita istodobno prodavati CPI?

Čest je slučaj da pojedina banka ima uspostavljen poslovni odnos i suradnju s jednim ili više društava za osiguranje te radi efikasnosti i jednostavnosti postupka odobrenja kredita može budućem dužniku ponuditi sklapanje ugovora o osiguranju otplate kredita s nekim od tih društava. U tim slučajevima banka uobičajeno djeluje i kao distributer osiguranja.

Registar banaka koje djeluju kao distributeri osiguranja i zastupnici te popis društava za osiguranje koje svaka banka zastupa dostupni su na internetskoj stranici Hanfe.

Iako Hanfa nije nadležna za tematiku pružanja kredita i ne može davati mišljenja o tome koju dokumentaciju određena banka zahtijeva u postupku odobravanja kredita, napominjemo kako banka ne bi smjela uvjetovati budućim korisnicima kredita da sklope ugovor o osiguranju otplate kredita s određenim društvom za osiguranje te da u pravilu klijent može samostalno donijeti odluku o izboru društva za osiguranje, sve dok je je osigurateljna zaštita koju takvo osiguranje nudi u skladu s uvjetima kreditiranja banke.

U slučajevima kada klijent banke u svrhu ostvarivanja kredita sklapa osiguranje otplate kredita nije riječ o neprimjerenoj prodaji, odnosno nuđenju neprimjerene usluge klijentu (tzv. *mis-selling*) jer je riječ upravo o onoj vrsti/usluzi osiguranja koja je vezana uz „glavni“ financijski proizvod (kredit).

HANFA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa) nadzorno je tijelo u čiji djelokrug i nadležnost spada nadzor financijskih tržišta, financijskih usluga te pravnih i fizičkih osoba koje te usluge pružaju (društva za osiguranje, distributeri osiguranja, mirovinski i investicijski fondovi, investicijska društva i drugi pružatelji investicijskih usluga, leasing i faktoring društva).

Na Hanfinoj internetskoj stranici (www.hanfa.hr) u rubrici Edukacija i zaštita potrošača možete saznati kako podnijeti predstavku u slučaju pritužbe na rad ili postupanje nekog od društava koja nadzire Hanfa.

Hanfa navode iz predstavki uzima u obzir pri obavljanju aktivnosti iz svojeg djelokruga i nadležnosti, no pritom napominjemo da, s obzirom na to da je Hanfa nadzorno tijelo, ona nije ovlaštena arbitrirati u

imovinsko-pravnim pitanjima u pojedinačnim slučajevima. Navedeno je u nadležnosti pravosudnih tijela, odnosno nadležnog suda.

Važno je naglasiti da Hanfa ne može davati savjete ili preporuke u vezi s financijskim uslugama koje koristite ili namjeravate koristiti (primjerice, preporučiti određenu financijsku uslugu ili određenog pružatelja usluge).



Za više informacija posjetite

- www.hanfa.hr
- www.novaczasutra.hr

HANFA

HRVATSKA AGENCIJA ZA
NADZOR FINACIJSKIH USLUGA

OSNOVNA OBILJEŽJA OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

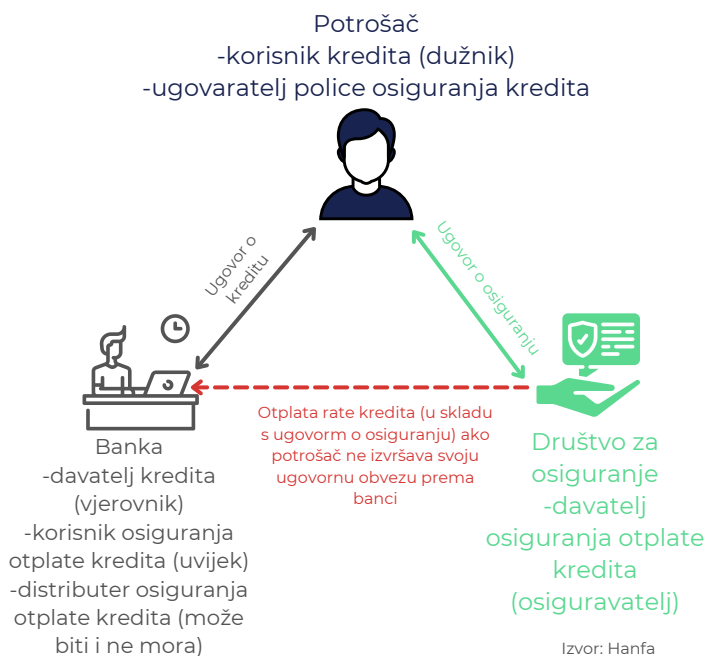


Što je CPI?

Osiguranje otplate kredita (engleski: *credit protection insurance* - CPI) jedan je od uobičajenih instrumenata osiguranja (kolateral) kredita koje banke mogu, u skladu sa svojim internim procesima i uvjetima, tražiti u svrhu njihova odobravanja. Ova se vrsta osiguranja najčešće koristi kao kolateral pri odobravanju stambenih i potrošačkih (gotovinskih) kredita građana.

Svrha je ovog proizvoda osiguranje podmirenja kreditnih obaveza dužnika u slučaju njegove nemogućnosti uredne otplate dugovanja nastale u određenim slučajevima koji su definirani ugovorom o osiguranju (npr. gubitak posla, dulje bolovanje i dr.). Na taj se način banka štiti od mogućih gubitaka u slučaju nemogućnosti dužnika da uredno podmiri svoje obaveze jer otplatu kredita prema banci obavlja društvo za osiguranje.

Trostrani odnos u ugovorima o osiguranju kredita



Kada se aktivira CPI?

Posebnu pažnju potrebno je obratiti na pokrića, odnosno na situacije koje su definirane u ugovoru o osiguranju otplate kredita kao osigurani slučajevi. Svako društvo za osiguranje samostalno donosi uvjete za osiguranje otplate kredita, no neke moguće situacije zbog kojih može doći do aktiviranja ugovora su privremena nesposobnost za rad, gubitak posla i smrtni slučaj u skladu s uvjetima ugovora. Potrebno je imati na umu da se policom osiguranja otplate kredita ne mora nužno osiguravati otplata ukupnog iznosa kredita, već moguće samo dio iznosa kredita (primjerice određen broj rata).

Za osiguranu osobu izrazito je važno da se prije potpisa/sklapanja ugovora informira o slučajevima tzv. „ograničenja i isključenja“, odnosno o slučajevima i događajima kod kojih društvo za osiguranje nije dužno preuzeti izvršenje obaveza iz kredita.



Ograničenja i isključenja obveza društva za osiguranje?

Uvjeti osiguranja u pravilu sadrže i ograničenja obveza društva za osiguranje. Ona se odnose na to da npr. u slučaju privremene nesposobnosti za rad ili nezaposlenosti društvo pokriva određeni broj mjesečnih anuiteta, odnosno rata kredita (npr. za šest mjeseci nezaposlenosti) i da je broj osiguranih rizika ograničen (npr. na najviše dva ili tri takva događaja tijekom trajanja osiguranja, primjerice dva gubitka zaposlenja). Osim toga, uvjeti u pravilu sadrže i generalna isključenja obveza društva za osiguranje, odnosno situacije kada društvo za osiguranje nije dužno preuzeti plaćanje kreditne obaveze (npr. određeno zdravstveno stanje osiguranika prije početka osiguranja, konzumiranje alkohola ili droga, sudjelovanje u kaznenim djelima itd.). Pored toga, uvjeti ugovora u pravilu sadrže i isključenja koja su povezana s određenim rizikom, odnosno pokrićem. Primjerice, u slučaju nezaposlenosti osigurane osobe, društvo za osiguranje osiguranim slučajem može smatrati samo one situacije kada osigurana osoba nije sama dala otkaz, kada je do otkaza došlo bez krivnje osigurane osobe, kada je osigurana osoba evidentirana kao nezaposlena osoba u evidenciji Hrvatskog zavoda za zapošljavanje i sl.

!!!
Navedeni primjeri pokrića te općih i posebnih isključenja samo su informativni i općeniti te se mogu razlikovati u uvjetima raznih društava za osiguranje, stoga je važno da se korisnik financijske usluge prije sklapanja ugovora o osiguranju informira o uvjetima osiguranja, pokrićima, eventualnim isključenjima i ograničenjima.