

KLASA: UP/I-041-02/13-03/16
URBROJ: 326-662-13-6
Zagreb, 27. rujan 2013.

Na temelju odredbe članka 15. točke 2. i članka 8. stavka 1. i 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), članka 12. stavka 1. i članka 160. stavka 1. točke 8. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ broj 151/05, 87/08, 82/09 i 54/13), članka 4. Pravilnika o promidžbenim aktivnostima („Narodne novine“ broj 93/13) u postupku nadzora nad poslovanjem društva GENERALI osiguranje d.d., Bani 110, Zagreb, OIB: 10840749604, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, po službenoj dužnosti, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 27. rujna 2013. donosi

RJEŠENJE

I. Nalaže se društvu GENERALI osiguranje d.d., Bani 110, Zagreb, OIB: 10840749604 da odmah prestane s promidžbenim aktivnostima u dijelu koji se odnosi na sljedeće promidžbene informacije: „Predstavljamo Vam do 23% nižu cijenu police obveznog auto osiguranja!“; „Generali obvezno automobilsko osiguranje do 23% niža cijena police!“ i „Generali obvezno auto osiguranje donosi Vam i do 23% nižu cijenu police osiguranja od automobilske odgovornosti.“.

II. Nalaže se društvu GENERALI osiguranje d.d., Bani 110, Zagreb, OIB: 10840749604, u roku od 3 (tri) dana od dana primitka ovog rješenja, dostaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti s popisom medija u kojima su objavljivane promidžbene informacije navedene u točki I. izreke ovog rješenja te dokaze o izvršenju naloga iz točke I. izreke ovog rješenja.

III. Ovo rješenje objaviti će se na internetskoj stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

O b r a z l o ž e n j e

Ovlaštena osoba Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija), obavila je dana 17. rujna 2013. posredni nadzor nad poslovanjem društva GENERALI osiguranje d.d., Bani 110, Zagreb, OIB: 10840749604 (dalje u tekstu: Društvo), predmeta postupanje Društva sukladno odredbama Zakona o osiguranju („Narodne novine“ broj 151/05, 87/08, 82/09 i 54/13, dalje u tekstu: Zakon o osiguranju) u odnosu na promidžbene aktivnosti Društva, odnosno postupanje Društva sukladno odredbama Pravilnika o promidžbenim aktivnostima („Narodne novine“ broj 93/13, dalje u tekstu: Pravilnik) o čemu je sastavljen Zapisnik o pregledu poslovanja od 17. rujna 2013. (KLASA: UP/I-041-02/13-03/16, URBROJ: 326-662-13-3, dalje u tekstu: Zapisnik).

Provedenim postupkom posrednog nadzora je, između ostaloga, utvrđeno da Društvo, obavlja promidžbene aktivnosti pod nazivom: „Predstavljamo Vam do 23% nižu cijenu police obveznog auto osiguranja!“. Društvo u promidžbenim oglasima objavljenim na internetskoj stranici Društva, u „Jutarnjem listu“ i „Večernjem listu“ od 14. rujna 2013. te na programu „Hrvatske radiotelevizije“, trećim osobama i potencijalnim ugovarateljima osiguranja upućuje promidžbene poruke sljedećeg sadržaja: „Generali obvezno automobilsko osiguranje do 23% niža cijena police!... Generali obvezno auto osiguranje donosi Vam i do 23% nižu cijenu police obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti.“.

Agencija je, između ostaloga, u Zapisniku ocijenila da se tvrdnjom Društva da predstavlja „...do 23% nižu cijenu police obveznog auto osiguranja!“, nejasno i nepotpuno upućuje promidžbena informacija potencijalnim ugovarateljima osiguranja odnosno osiguranicima, bez cjelovitog i jasnog opisa osigurateljnog proizvoda, poglavito, budući da nije jasno na koju referentnu cijenu se odnosi mogući postotak smanjenja cijene osigurateljnog proizvoda te na koja se vozila odnosi, sve u smislu odredbi članka 65.a i članka 65.c stavka 1. alineje 2. Zakona o osiguranju.

Društvo je Zaključkom od 17. rujna 2013. pozvano da se očituje na Zapisnik, izjasni o činjenicama i okolnostima koje su od važnosti za donošenje rješenja te dostavi eventualne primjedbe uz koje je dužno priložiti dokumentaciju kojom dokazuje osnovanost svojih navoda. Dana 20. rujna 2013. Agencija je zaprimila očitovanje Društva na Zapisnik zajedno sa dokazima kojima Društvo potkrepljuje svoje navode (KLASA: UP/I-041-02/13-03/16, URBROJ: 326-662-13-4).

Društvo se u bitnom očitovalo da je činjenica da su do 14.09.2013. sva društva za osiguranje u odnosu na osiguranje od automobilske odgovornosti na tržištu službeno koristila isti cjenik, isti bonus-malus sustav te za iste karakteristike vozila nudila istu cijenu obveznog autoosiguranja, za što je dostavilo dokaze u smislu obračuna cijena polica osiguranja od automobilske odgovornosti drugih društava za osiguranje na tržištu, kao i policu osiguranja jednog osiguravajućeg društva. Stoga, Društvo tvrdi da je njegov navod da s novim cjenikom nudi i „...do 23% nižu cijenu police obveznog auto osiguranja...“ jasan budući da se radi o nižoj cijeni u usporedbi s prethodnom policom koju je ugovaratelj osiguranja ugovorio, neovisno u kojem je osiguravajućem društvu polica ugovorena.

Društvo nadalje tvrdi, da u odnosu na navod Agencije da nije jasno na koja se vozila popust odnosi, iz samog naziva proizvoda stoji obvezno „auto“ osiguranje za što smatra da je ustaljen i prihvaćen naziv te navodi da je, ukoliko postoji prijedlog jasnijeg definiranja vozila na koja se navedeni popust odnosi, spremno dodati predloženo pojašnjenje.

Agencija ne prihvaća stav Društva da je iz samog naziva proizvoda: obvezno „auto“ osiguranje, a za što Društvo smatra da je ustaljen i prihvaćen naziv, jasno na koja vozila se niža cijena police osiguranja od automobilske odgovornosti odnosi. Agencija napominje da je sukladno članku 2., stavku 1., točki 2. Zakona o obveznim osiguranjima u prometu („Narodne novine“ broj 151/05, 36/09, 75/09 i 76/13) kao jedno od obveznih osiguranja u prometu navedeno i osiguranje vlasnika, odnosno korisnika vozila od odgovornosti za štete nanесene trećim osobama (osiguranje od automobilske odgovornosti), a da je u članku 3., stavku 1. točki 9. istog Zakona „vozilo“ definirano kao svako motorno vozilo namijenjeno za promet na kopnu koje se kreće snagom vlastita motora, ali se ne kreće po tračnicama, i svako priključno vozilo, priključeno ili ne, koje podliježe obvezi registracije te po propisima o registraciji mora imati prometnu dozvolu. S obzirom na navedeno, u vozila na koja se odnosi obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti spadaju ne samo osobna vozila, nego i motocikli, traktori, kamioni, autobusi, itd., međutim iz promidžbene informacije Društva nije vidljivo na koja konkretno vozila se odnosi spomenuto smanjenje cijene pa isto može biti zbunjujuće za potencijalne ugovaratelje osiguranja. Osim toga, Društvo u očitovanju i samo navodi da je spremno dodati pojašnjenje u promidžbene poruke ukoliko postoji prijedlog jasnijeg definiranja vozila na koja se navedeni popust odnosi pa posredno proizlazi da je i Društvo suglasno kako je promidžbena informacija u tom smislu nejasna. Prema tome, Društvo u predmetnim promidžbenim informacijama koristi neprikladnu terminologiju koja time može dovesti u zabludu potencijalne ugovaratelje osiguranja.

Nadalje, Agencija ne prihvaća stav Društva da je njegov navod da s novim cjenikom nudi i „do 23% nižu cijenu police osiguranja od automobilske odgovornosti“ jasan budući da se, kako Društvo u očitovanju navodi, „radi o nižoj cijeni u usporedbi s prethodnom policom koju je ugovaratelj osiguranja ugovorio, neovisno u kojem je osiguravateljskom društvu polica ugovorena“. Naime, kao što je navedeno, u promidžbenom materijalu se navodi jedino da Društvo nudi „do 23% nižu cijenu police obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti“, a nigdje nema govora o tome da se radi o nižoj cijeni u usporedbi s prethodnom policom koju je ugovaratelj osiguranja ugovorio, neovisno u kojem je osiguravajućem društvu polica ugovorena. Ovakvim oglašavanjem i dalje nije jasno na koju referentnu cijenu se odnosi mogući postotak smanjenja cijene osigurateljnog proizvoda.

Agencija napominje da Društvo može objavljivati promidžbene informacije, ali na način da iste budu u skladu sa odredbama Zakona o osiguranju koje se odnose na promidžbene aktivnosti društava za osiguranje, odnosno u skladu s odredbama Pravilnika.

Slijedom navedenog, ocjenjuje se da su navedene promidžbene informacije u suprotnosti sa odredbama članka 65.a, u vezi s odredbom članka 65.c. stavka 1. alineje 2. Zakona o osiguranju, a prema kojim odredbama promidžbene informacije moraju sadržavati jasne i potpune informacije, odnosno da promidžbene informacije moraju navoditi cjelovit i jasan opis osigurateljnog proizvoda pa je, na temelju članka 160. stavka 1. točke 8. Zakona o osiguranju i članka 4. Pravilnika, ocijenivši svaki dokaz posebno i sve dokaze zajedno, te tako utvrđenog činjeničnog stanja stvari odlučeno kao pod točkom I. izreke ovog rješenja.

Sukladno članku 161. stavku 1. Zakona o osiguranju, kao dokaz o izvršenju naloga iz točke I. izreke ovog Rješenja, Društvo je dužno u roku od 3 (tri) dana, od dana primitka ovog rješenja, dostaviti Agenciji izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti zajedno s popisom medija u kojima su objavljivane promidžbene informacije iz točke I. izreke ovog rješenja sa dokazima o načinu izvršenja naloga iz točke I. izreke ovog rješenja, pa je odlučeno kao pod točkom II. izreke ovog rješenja.

Odlučujući o dužini roka u kojem je Društvo dužno postupiti po točki II. izreke Rješenja, Agencija je uzela u obzir prirodu i obujam obveze te ocijenila da je navedeni rok primjeren za dostavu izvješća o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti sa dokazima.

Temeljem članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), ovo rješenje će se objaviti na internetskoj stranici Agencije.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog rješenja žalba nije dopuštena, ali se protiv istoga može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog rješenja.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

Petar-Pierre Matek

DOSTAVITI:

1. GENERALI osiguranje d.d., Bani 110, Zagreb;
2. pismohrana-ovdje