



FRONTING POSLOVI I REOSIGURANJE

Lidija Vasić, Izvršni direktor za osiguranje Energoprojekt Garant a.d.o.

FRONTING

- Velike svetske korporacije kada osvajaju nova tržišta žele iste standarde osiguranja koje već imaju pa se onda nalazi lokalni partner koji izdaje fronting polisu .
- Najveći nosioci master programa u SAD ,prema ostvarenom premijskom prihodu su:
 - AXA 41%
 - AIG 18%
 - Zurich 15%
 - ACE 12%
- Najveći nosioci master programa u svetu su
- AIG
- Allianz



FRONTING

Fronting je metod preuzimanja rizika u (re)osiguranje kroz kompaniju koja se pojavljuje u svim spoljnim odnosima kao (re)osiguravač-fronting kompanija a umesto ino (re)osiguravača.

U zemljama u tranziciji je česta primena fronting polise gde domaći osiguravač prihvata u osiguranje rizik po uslovima i tarifama ino osiguravača.



FRONTING

- Fronting osiguranje podrazumeva da lokalni osiguravač primenjuje uslove osiguranja, tarife premija i način rada inostranog osiguravača koji najčešće osigurava multinacionu kompaniju u zemlji sedišta te kompanije, a i širom sveta.
- Lokalni osiguravač prihvata fronting poslove i primenjuje sve uslove glavnog inostranog osiguravača, preuzima simboličan deo rizika i dobija određeni ugovoreni procenat provizije za fronting posao.
- Fronting poslovi su karakteristični za tržišta osiguranja koja se još nisu otvorila prema svetu, a strani investitori su imali ulaganja u projekte za koje žele isti nivo zaštite kao u svojim domicilnim zemljama.

ZAKONSKA REGULATIVA

- U Zakonu o osiguranju se eksplicitno ne pominje fronting
- Zakonodavac je imao u vidu fronting poslove zato što je uveo obavezu nošenja rizika i za domaćeg osiguravača i domaćeg reosiguravača
- Postoji obaveza shodno čl. 15 Zakona o osiguranju, da se iskoriste domaći kapaciteti odnosno obavezno korišćenje samopridržaja domaćeg osiguravača i domaćeg reosiguravača



FRONTING

Fronting je kreiran da bi se na pravno dozvoljen način omogućilo inostranim osiguravačima da se bave poslovima osiguranja na tržištima gde nemaju registrovanu firmu a baziran je na fakultativnom reosiguranju



DOMAĆA ISKUSTVA

- Dunav kao najveći osiguravač ima i najviše prihvaćenih fronting programa . Ino partneri-osiguravači su mu : Chartis, Chubb, Allianz i XL
- DDOR Novi Sad ima saradnju sa International Network of Insurers
- Wiener Staditsche je partner za ACE Europe i Zurich
- Delta Generali
- Uniqa
- Energoprojekt Garant

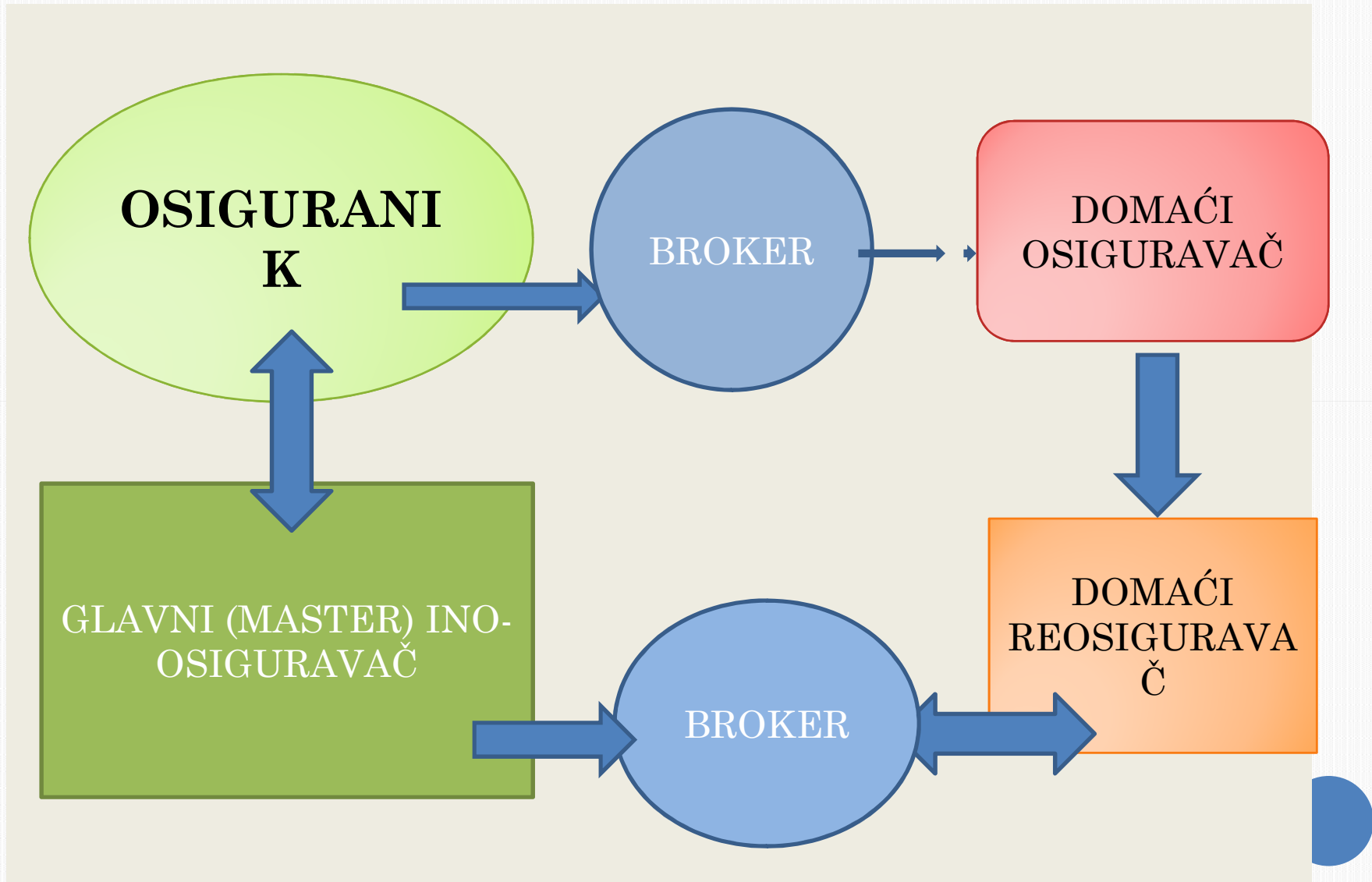


UGOVORNE STRANE

- Domaći osiguravač
- Domaći reosiguravač
- Inostrani osiguravač
- Osiguranik
- Broker



FUNKCIONISANJE



PROCEDURE

- Domaći osiguravač izdaje polisu osiguranja saglasnu domaćim propisima i zadržava deo rizika u samoprizržaju
- Preuzeti rizik u određenom procentu prenosi (cedira) domaćem reosiguravaču
- Domaći reosiguravač zadržava određeni procenat rizika i ostatak prenosi (retrocedira) ino reosiguravaču
- Domaći osiguravač i domaći reosiguravač dobijaju proviziju za svoj rad a zadržavaju deo premije po osnovu samoprizržaja (zadržanog rizika)



OBIM POKRIĆA

- Osiguravač koji je izdao polisu uvijek u celini garantuje za sve obaveze po toj polisi i zato je važno da je širina pokrića po polisi osiguranja bude identična sa pokrićem iz ugovora o reosiguranju, tj. reosiguravajuće pokriće ne sme biti uže od pokrića iz



PRINCIPI

- **Klauzula o istovetnost isplata** (posebno ako je reosiguravač iz Velike Britanije)
- **Klauzula o kontroli odštetnih zahteva** gde reosiguravač zapravo učestvuje u proceni i likvidaciji štete
- **DIL/DIC** klauzula koja se ne može primeniti shodno zakonskoj regulativi
- **Cut Through** klauzula koja se ne može primeniti zbog Zakona o deviznom poslovanju



FRONTING KOMPANIJA

- **Izrada dokumenata** je jako bitna da bi se sačuvali interesi lokalnog osiguravača i izbegli problemi :
- **Razlike u jeziku** jer su međunarodni fronting programi osiguranja najčešće na engleskom jeziku a obzirom na specifične izraze u osiguranju nije ih uvek jednostavno prevesti na lokalni jezik
- **Razlike u definicijama** koje postoje u master polisi i lokalnoj polisi .Ukoliko lokalni osiguravač ne navede sve klauzule i uslove dolazi kasnije do problema u primeni. Na pr. ukoliko se ne definiše prirodna nepogoda kao u master polisi gde je pokrće vremenski ograničeno na 72 sata .



- Osiguranje podrazumeva praćenje promena kod osiguranika i davanje dodatnih pokrića, rešavanje malih i velikih šteta i dr.
- Sve ove poslove glavni osiguravač- nosilac master polise nije u mogućnosti da izvrši iz svoje zemlje a što bi bilo ekonomski neopravdano pa zato angažuje lokalnog osiguravača koji obavljataj deo posla



REDOSLED

- Da li prvo zaključiti ugovor o reosiguranju ili izdati polisu
- Lokalni osiguravač zaključuje polisu osiguranja na bazi uslova koji su dobijeni od inoreosiguravača
- Lokalni osiguravač prenosi veliki deo rizika na lokalnog reosiguravača koji na bazi fakultativnog ugovora o reosiguranju prenosi premiju ino osiguravaču nosiocu master programa
- Najčešće fronting poslove aranžiraju ino brokeri koji nalaze rešenje za zahteve tržišta
- Štete lokalni osiguravač prijavljuje ino reosiguravaču koji po potrebi učestvuje u proceni i likvidaciji



PREDNOSTI I MANE

- Povećanje potrfelja
- Prenošenje metodologije rada sa razvijenih tržišta osiguranja
- Razvoj novih vrsta osiguranja ili paketa na bazi iskustva iz fronting poslova
- Domaći osiguravač ima pasivnu ulogu
- Opasnosti zbog razlike u zakonodavstvima
- Opasnosti od nelikvidnosti inoreosiguravača u vreme nastanka štete



OPASNOSTI

- Dvostruko oporezivanje
- Kursne razlike
- Način prevazilaženja problema u različitim tehnologijama rada i poboljšanje efikasnosti



ZAKLJUČAK

- Primenu frontinga nije moguće sprečiti pa je potrebno da se reguliše propisima
- Sloboda pružanja usluge kao jedna od bazičnih vrednosti u EU kao i WTO

