



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju članka 82.a stavka 3. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima („Narodne novine“ broj 22/2014, 29/2018, 115/2018 i 156/2023) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 10. prosinca 2024. godine donosi

**PRAVILNIK O MINIMALNOM SADRŽAJU PLANA OPORAVKA MIROVINSKOG
OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA**

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) detaljnije propisuje minimalni sadržaj plana oporavka iz članka 82a. stavka 3. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima („Narodne novine“ broj 22/2014, 29/2018, 115/2018 i 156/2023, dalje u tekstu: Zakon).

(2) Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se na mirovinska osiguravajuća društva (dalje u tekstu Društvo) sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kojima je Hanfa izdala odobrenje za obavljanje poslova isplate mirovina.

(3) Odredbe ovoga Pravilnika na odgovarajući se način primjenjuju i na instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje koja ima pravo, u skladu s odredbama Zakona, izravno ili putem podružnice u Republici Hrvatskoj obavljati poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. Zakona i drugu pravnu osobu koja je na temelju zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova dobila odobrenje Hanfe za obavljanje poslova iz članka 9. stavka 1. točaka 2. i 3. Zakona.

II. IZRADA PLANA OPORAVKA

Postupak izrade plana oporavka

Članak 2.

(1) Kada Društvo utvrdi da zbog povećane granice solventnosti ili drugih razloga kapital Društva nije dostatan, ili kada utvrdi da postoji rizik da se taj nedostatak pojavi u sljedeća tri mjeseca, dužno je, bez odgađanja, o tome obavijestiti Hanfu.

(2) Društvo je dužno u roku od 2 (dva) mjeseca od dana kada je utvrđeno postojanje nedostatka kapitala odnosno postojanje rizika iz stavka 1. ovog članka izraditi i dostaviti Hanfi na odobrenje realan plan oporavka (dalje u tekstu: plan oporavka) koji najmanje sadrži sve pojedinosti i dokaze propisane člankom 82.a Zakona i ovim Pravilnikom te kojim se utvrđuju mjere koje je potrebno poduzeti radi dostizanja iznosa potrebnog kapitala.

(3) Rok iz stavka 2. ovog članka Hanfa će računati od dana kojeg je Društvo navelo u obavijesti iz stavka 1. ovoga članka kao dan na koji je utvrdilo da kapital Društva zbog povećane granice solventnosti ili drugih razloga nije dostatan odnosno kao dan na koji je Društvo utvrdilo da postoji rizik da se takav nedostatak pojavi u sljedeća tri mjeseca.

(4) U slučaju kada postojanje nedostatka kapitala odnosno postojanje rizika iz stavka 1. ovog članka nije utvrdilo Društvo već Hanfa, rok iz stavka 2. ovoga članka računat će se od dana na koji je Hanfa utvrdila postojanje nedostatka kapitala Društva odnosno postojanje rizika da se takav nedostatak pojavi u sljedeća tri mjeseca iz stavka 1. ovog članka, a koji će Hanfa navesti u obavijesti koju će s tim u vezi uputiti Društvu.



(5) Ako Društvo unutar roka iz stavka 2. ovoga članka poduzme odgovarajuće mjere i dosegne iznos potrebnog kapitala Društva, a Hanfa ocijeni da su poduzete mjere primjerene za očuvanje održivog iznosa potrebnog kapitala, uključujući i prospektivnu ocjenu pozicije solventnosti Društva, Hanfa može odlučiti da Društvo nije obvezno dostaviti plan oporavka.

(6) U slučaju odluke Hanfe iz stavka 4. ovoga članka, Društvo je dužno aktivno surađivati s Hanfom te u roku iz stavka 2. ovoga članka, dostaviti sve odgovarajuće i relevantne podatke i/ili dokaze koji će omogućiti pravilno utvrđenje ključnih aspekata uzroka neusklađenosti Društva s potrebnom granicom solventnosti kao i razloga neadekvatnosti kapitala, a što najmanje uključuje dostavu pretpostavki, scenarija i mjera koje će omogućiti kontinuirano održavanje dostignute visine potrebnog kapitala na zadovoljavajućoj razini. Na temelju dostavljenih podataka i/ili dokaza, Hanfa će ocijeniti treba li Društvo dostaviti dodatne podatke i/ili dokaze odnosno treba li i koje mjere dodatno poduzeti, kao i treba li dostaviti plan oporavka iz stavka 2. ovoga članka. U slučaju da Hanfa odluči da je Društvo obvezno izraditi i dostaviti plan oporavka, o istome će obavijestiti Društvo navodeći rok u kojem je Društvo dužno postupati.

III. SADRŽAJ I PROVEDBA PLANA OPORAVKA

Informacije o uzrocima neusklađenosti s potrebnim kapitalom

Članak 3.

(1) Plan oporavka bi, pored pojedinosti i dokaza propisanih člankom 82.a stavkom 1. Zakona, trebao sadržavati analizu ključnih aspekata uzroka koji su doveli do neusklađenosti Društva s potrebnom granicom solventnosti, kao i detaljnu analizu svih materijalnih nedostataka u sustavu upravljanja rizicima Društva, uključujući moguću neadekvatnost i neučinkovitost:

- a) internog određenja sklonosti prema riziku odnosno interno utvrđenog prihvatljivog stupnja rizika
- b) kvantitativnih ili kvalitativnih pokazatelja/mjera rizika
- c) limita za ukupno ograničenje dopuštenih rizika
- d) metrika koje se koriste u sustavu upravljanja rizicima za mjerenje rizika (npr. korišteni ključni pokazatelji rizika (KRI) i ključni pokazatelji izvršenja (KPI))
- e) metodu utvrđivanja i procjene rizika kojima Društvo jest ili bi moglo biti izloženo, a koji utječu na sposobnost Društva da ispunjava obveze i
- f) procesa praćenja rizika.

(2) Ako plan oporavka ne sadrži podatke iz stavka 1. ovog članka, Društvo je navedene podatke dužno dostaviti Hanfi u posebnom dokumentu uz plan oporavka.

(3) U slučaju da su uzroci neusklađenosti s potrebnom granicom solventnosti iz stavka 1. ovoga članka imali utjecaj na svakodnevno poslovanje Društva, posebice u odnosu na ključne procese i/ili funkcije u Društvu, kao što su, primjerice, ispunjavanje ugovora o mirovinama, upravljanje ulaganjima ili na servise informacijske tehnologije, Društvo je obvezno u planu oporavka, kao njegov sastavni dio, navesti način na koji planira osigurati svakodnevno poslovanje tog Društva, uključujući i aspekt upravljanja.

Osnovne informacije plana oporavka

Članak 4.

(1) U smislu odredbe članka 82.a stavka 1. točke 4. Zakona, plan oporavka mora sadržavati sljedeće projekcije:

- a) projekcije izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti po predmetu poslovanja,
- b) projekcije izračuna kapitala Društva,
- c) projekcije izračuna potrebne granice solventnosti Društva i
- d) projekcije adekvatnosti kapitala Društva

koje moraju biti izrađene u skladu s računovodstvenim propisima i to tromjesečno za sljedećih godinu dana na odgovarajuće datume 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. u ovisnosti o datumu

kada je utvrđeno da Društvo nije usklađeno s potrebnom granicom solventnosti. Ako je razdoblje oporavka duže od godinu dana, onda je potrebno sve navedene projekcije iskazati za razdoblje cjelokupnog planiranog trajanja oporavka na tromjesečnoj razini. Struktura i sadržaj obrazaca izvještaja koji se dostavljaju moraju biti u skladu s važećim pravilnicima kojima se uređuje struktura i sadržaj financijskih i dodatnih izvještaja Društva te adekvatnosti kapitala Društva.

(2) Prilikom izrade plana oporavka Društvo bi trebalo uzeti u obzir načelo proporcionalnosti, razinu pokrića granice solventnosti kapitalom i moguće trajanje pogoršanih financijskih uvjeta Društva, kao i:

- a) projekcije izvještaja o financijskom položaju koje se trebaju temeljiti na realnim pretpostavkama u odnosu na ekonomske scenarije i poslovanje Društva te iste treba obrazložiti
- b) pretpostavke treba testirati za različite mirovinske programe, pri čemu u testiranje trebaju biti uključene i relevantne ključne funkcije
- c) scenariji trebaju uključiti sve predvidljive i vjerojatne nepovoljne događaje koji se mogu dogoditi za vrijeme razdoblja za koja su izrađene procjene i projekcije izvještaja uzimajući u obzir poslovni model i strategiju Društva
- d) projekcije izvještaja o financijskom položaju i sve druge projekcije i procjene moraju odražavati ponovni izračun budućih novčanih tokova uzimajući u obzir definirane ekonomske scenarije te obrazloženje načina na koji se ta procjena odrazila na procjenu obveza i obveza iz ugovora o mirovinama odnosno tehničke pričuve.
- e) u slučaju da projekcije i procjene uključuju utjecaj implementacije budućih mjera uprave Društva koje mogu obuhvaćati povećanje prihoda od ugovora o mirovinama, neto rezultata ulaganja i ostalih prihoda kao i smanjenje rashoda od ugovora o mirovinama i ostalih poslovnih rashoda onda te mjere trebaju biti usklađene s poslovnom strategijom Društva te uključene kod izračuna obveza iz ugovora o mirovinama odnosno tehničkih pričuva.

(3) Hanfa će procijeniti pouzdanost pretpostavki i metoda uzevši u obzir objašnjenja i dokaze Društva vezano za utrživost imovine prema različitim scenarijima, vjerodostojnost izračuna kod procjena i projekcija izvještaja, kao i sve vezano za koncentraciju rizika, rizik likvidnosti i poslovni model Društva. U izvanrednim okolnostima kada su financijska tržišta i realna ekonomija izloženi nepovoljnim šokovima Hanfa može pozvati Društvo da postupi u skladu s dodatnim zahtjevom Hanfe koji će sadržavati dodatne upute vezano za korištenje pretpostavki i scenarija posebno vezano za ekonomske situacije.

Mjere oporavka i plan provedbe mjera

Članak 5.

(1) Društvo je dužno u planu oporavka detaljno objasniti realnost i pravovremenost predloženih mjera oporavka kako bi poboljšalo ispunjenje uvjeta adekvatnosti kapitala i povećalo višak kapitala i jamstvenog kapitala i očuvalo održivu razinu istog, također uzimajući u obzir internu razinu ograničenja dopuštenih rizika utvrđen u okvirima prihvatljivosti rizika Društva. Predložene mjere trebaju unaprijediti sve nedostatke i manjkavosti u sustavu upravljanja rizicima Društva koje su uzrokovale neusklađenosti s potrebnom granicom solventnosti.

(2) U planu oporavka mora biti dokumentirana izvedivost mjera oporavka, uključujući predvidljive i vjerojatne nepovoljne događaje te pojašnjenje:

- a) utjecaja na ispunjavanje uvjeta adekvatnost kapitala i likvidnost Društva
- b) vremenski okvir za provedbu tih mjera i očekivano vrijeme potrebno za uočavanje koristi od mjera oporavka i
- c) u slučaju gdje je primjenjivo, prethodno iskustvo vezano za utjecaj međuovisnosti promjene poslovnog modela i profila rizičnosti.

(3) Društvo je dužno u plan oporavka uključiti sveobuhvatan plan provedbe, raščlanjujući ga na određene aktivnosti i rokove za svaki korak s procjenom izvedivosti imajući u vidu potencijalnu situaciju na tržištu, opseg do kojeg provedba ovisi o trećim osobama, rizike, mjere

za ublažavanje rizika i prema potrebi drugo. Hanfa će procijeniti postoje li dovoljni dokazi da se predložene mjere oporavka mogu provesti na vrijeme i učinkovito u trenutnom okruženju i tijekom razdoblja oporavka. Predložene mjere oporavka bez propisno opisanog i opravdanog utjecaja i ocjene izvedivosti neće se smatrati pouzdanima.

Razdoblje oporavka

Članak 6.

(1) Društvo je dužno, u planu oporavka, predvidjeti razdoblje od 6 (šest) mjeseci od dana kada je utvrđeno postojanje nedostatka kapitala odnosno dana kada je utvrđen rizik da se takav nedostatak pojavi u sljedeća tri mjeseca za usklađenost s potrebnom granicom solventnosti.

(2) Hanfa može, na zahtjev Društva, produljiti rok iz stavka 1. ovog članka za dodatna 3 (tri) mjeseca kako bi se osigurala usklađenost s potrebnom granicom solventnosti. Društvo je dužno objasniti razloge zbog kojih rok od šest mjeseci nije dovoljan za dostizanje iznosa potrebne granice solventnosti.

(3) Kada Društvo u planu oporavka zahtijeva razdoblje dulje od 6 (šest) mjeseci (do 9 (devet) mjeseci), Hanfa će pregledati plan oporavka te procijeniti mjere oporavka, razloge traženog dodatnog razdoblja usklađivanja te procijeniti je li predloženo razdoblje u skladu s provedbom takvih mjera i dopuštaju li tržišni uvjeti takvu provedbu. Hanfa će prilikom donošenja odluke o produljenju roka uzeti u obzir je li produljenje roka u najboljem interesu korisnika mirovina, kakav je trenutni status unapređenja financijskih uvjeta Društva te postoji li značajan rizik za kršenje zahtjeva za adekvatnost kapitala.

IV. NADZOR PLANA OPORAVKA

Dodatne obveze Društva

Članak 7.

(1) Društvo je dužno, nakon što je dostavilo Hanfi na odobrenje plan oporavka, bez odgode obavijestiti Hanfu o svim značajnim promjenama vezano za ispunjenje uvjeta za adekvatnosti kapitala i/ili likvidnosti.

(2) Društvo je dužno donijeti i provoditi interni akt kojom će pobliže propisati postupak izrade, provedbe i ažuriranja plana oporavka.

(3) Društvo je dužno najmanje jednom godišnje ažurirati interni akt iz stavka 2. ovoga članka, kao i prilikom svake promjene u poslovnoj ili financijskoj situaciji ili pravnoj ili organizacijskoj strukturi Društva, a koja promjena bi mogla bitno utjecati na sam plan oporavka ili uzrokovati potrebu za njegovom promjenom.

(4) Unutarnja revizija Društva dužna je jednom godišnje provesti ocjenu djelotvornosti internog akta iz stavka 2. ovoga članka. Predmetnu je ocjenu unutarnja revizija obvezna izraditi i u slučaju svake značajnije promjene iz stavka 3. ovoga članka.

Izvještavanje Hanfe

Članak 8.

Društvo je dužno u razdoblju cjelokupnog trajanja oporavka Hanfi dostavljati Izvještaj o primjeni plana oporavka u ovisnosti o datumu kada je utvrđeno da Društvo nije usklađeno s potrebnom granicom solventnosti odnosno kada je utvrđeno da postoji rizik da se taj nedostatak pojavi u sljedeća tri mjeseca, najkasnije u roku od 5 (pet) tjedana po proteku izvještajnog tromjesečnog razdoblja koji minimalno uključuje usporedbu s prethodno Hanfi dostavljenim procjenama i projekcijama poslovanja u skladu sa člankom 82.a stavkom 1. Zakona te s detaljnim objašnjenjem u slučaju eventualnih odstupanja u ostvarenim rezultatima poslovanja od Hanfi dostavljenih procjena i projekcija poslovanja, s dokazom o planiranim mjerama koje će se poduzeti uslijed nastalih odstupanja.

V. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 9.

Obveznici primjene ovoga Pravilnika dužni su se uskladiti s odredbom članka 7. stavka 2. ovog Pravilnika u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Pravilnika.

Članak 10.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

KLASA: 011-01/24-11/01
URBROJ: 326-01-70-72-24-12
Zagreb, 10. prosinca 2024.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman