

Na temelju članka 15. točke 2. i članka 8. stavaka 1. i 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine broj 140/05 i 12/12), članka 203. stavka 1. i stavka 5. točke 4. u vezi s člankom 219. stavkom 1. točkom 2. Zakona o osiguranju (Narodne novine broj 30/15, 112/18, 63/20, 133/20) te članka 96. st. 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine 47/09 i 110/21), u postupku nadzora nad poslovanjem društava EUROHERC osiguranje d.d. Ulica grada Vukovara 282, Zagreb, OIB: 22694857747, LEI: 74780000Q0NHNK2O5DU16 zastupanog po opunomoćeniku, odvjetniku dr. sc. Hrvoje Pelc [REDACTED] iz odvjetničkog društva Grgić & Partneri d.o.o., Zagreb, Ulica grada Vukovara 282, OIB: 16457179668, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 21. prosinca 2022. donosi

RJEŠENJE

1. Društvu EUROHERC osiguranje d.d. Ulica grada Vukovara 282, Zagreb, OIB: 22694857747, LEI: 74780000Q0NHNK2O5DU16 (dalje u tekstu: Društvo), radi otklanjanja nadzorom utvrđenih nezakonitosti, uzimajući u obzir strukturu Grupe¹, sva povezana društva iz sastava Grupe te poslovanje i rizični profil Grupe, nalažu se sljedeće mjere:
 - 1.1. do 19.5.2023. **izračunati solventnost na razini Grupe** sa stanjem na 31.12.2022. na način kako je to propisano svim tehničkim načelima i metodama iz Zakona o osiguranju (NN, br. 30/15, 112/18, 63/20, 133/20; dalje u tekstu: Zakona o osiguranju), Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II; dalje u tekstu: Delegirana uredba), EIOPA Smjernicama i uzimajući u obzir i sve sljedeće:
 - a. obuhvatiti i na propisani način u izračun solventnosti Grupe uključiti sva povezana društva Grupe sa stanjem na 31.12.2022.,
 - b. Sudjelujuća društva, društva za osiguranje sa sjedištem u Bosni i Hercegovini kao i sva ostala povezana društva Grupe u izračun uključiti s udjelom od 100% te iste udjele dosljedno primijeniti na sva društva iz sastava Grupe i u svim aspektima izračuna,
 - c. društva Agram banka d.d. i Agram brokeri d.d. u izračun uključiti u skladu s čl. 335. st. 1. (e) te čl. 329. st. 1. (a) Delegirane uredbe,
 - d. društvo Agram leasing d.o.o. u izračun uključiti u skladu s čl. 335. st. 1. (e) i čl. 329. st. 1. (e) Delegirane uredbe,
 - e. udjele u ostalim povezanim nefinancijskim i nereguliranim društvima vrednovati u skladu s čl. 13. Delegirane uredbe,
 - f. konsolidiranu najbolju procjenu tehničke pričuve izračunati na način propisan čl. 339. Delegirane uredbe na način da se iz novčanih tokova provedu eliminacije novčanih tokova samo iz onih ugovora o osiguranju i ugovora o suosiguranju zaključenima između društava i pravnih osoba koje se u izračunu potpuno ili proporcionalno konsolidiraju i u kojima je korisnik prava iz tih ugovora, pravni subjekt iz sastava Grupe,
 - g. dodatak za rizik konsolidirane tehničke pričuve izračunati na način propisan čl. 340. Delegirane uredbe,
 - h. unutar-grupne zajmove odobrene na temelju polica osiguranja obuhvatiti rizikom koncentracije u okviru tržišnog rizika u okviru konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala osim ako su isključeni u skladu s kriterijima iz čl. 184. st. 2. Delegirane uredbe,

¹ Grupa označava grupu društava sukladno Rješenju HANFA-e od 15.12.2017. (KLASA: UP/I 974-08-08/17-01/07) osim društva BRIONI d.d. kako je potvrđeno presudom Upravnog suda u Zagrebu, poslovni broj: Usl-162/18-25 od 4. siječnja 2021.

- i. ulaganja u Agram banku d.d., Agram leasing d.o.o. i Agram brokere d.o.o., osim udjela u istima, na odgovarajući način uključiti u izračun potrebnog solventnog kapitala uzimajući u obzir ukidanje unutar-grupnog stvaranja kapitala,
- j. prilikom utvrđivanja vlastitih sredstava isključiti dvostruku upotrebu prihvatljivih vlastitih sredstava i unutar-grupnog stvaranja kapitala odnosno bilo koje unutar-grupne transakcije iz čl. 307. i 308. Zakona o osiguranju te čl. 335. st. 3. Delegirane uredbe,
- k. izračunati minimalno potrebni solventni kapital na način propisan čl. 315. st. 3. Zakona o osiguranju;

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti HANFA-i:

- do 19.5. 2023. Godišnje kvantitativne obrasce za grupe sa stanjem na 31.12.2022. popunjene u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2015/2450 od 2. prosinca 2015. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s predlošcima za podnošenje informacija nadzornim tijelima u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća, zajedno sa svim sljedećim:
 - izvješće o postupanju prema nalogu iz točke 1.1. izreke ovoga Rješenja,
 - popisom svih povezanih društava iz sastava Grupe i naznakom promjena u odnosu na prethodno razdoblje i Rješenje HANFA-e,
 - potvrdom Hrvatske narodne banke o potrebnom kapitalu i vlastitim sredstvima za Agram banku d.d. izračunatih u skladu s relevantnim sektorskim propisima kako je navedeno u čl. 329. st. 1. toč. (a) odnosno čl. 335. st. 1. toč. (e) Delegirane uredbe,
 - opis načina izračuna i podloge za izračun pretpostavljenih kapitalnih zahtjeva za Agram leasing d.o.o. u skladu s čl. 329. st. 1. toč. (f) i čl. 335. st. 1. (e) Delegirane uredbe,
 - opis načina izračuna i podloge za utvrđivanje viška imovine nad obvezama svih povezanih društava vrednovanih u skladu s prilagođenom metodom vrednovanja iz čl. 13. Delegirane uredbe odnosno SII bilance povezanih društava,
 - opis načina izračuna zajedno s podlogama za izračun potrebnog solventnog kapitala (dalje: SCR) ostalih društava iz čl. 335. st. 1. toč. (f) odnosno čl. 336. st. 1. toč. (d) Delegirane uredbe,
 - opis načina izračuna zajedno s podlogama isključivanja dvostruke upotrebe prihvatljivih vlastitih sredstava i unutar-grupnog stvaranja kapitala odnosno o isključenju unutargrupnih transakcija,
 - analizu raspoloživosti vlastitih sredstava na razini Grupe,
 - druge dokaze kojima se dokazuje postupanje u skladu s točkom 1.1. izreke ovoga Rješenja,
 - mišljenje ovlaštenog revizora o usklađenosti Godišnje kvantitativne obrasce za grupe sa stanjem na 31.12.2022. s točkom 1.1. izreke ovoga Rješenja;
- 1.2. do 19.5.2023. izraditi i usvojiti **Izvješće o solventnosti i financijskom stanju Grupe za 2022.** na način da isto bude u cijelosti usklađeno s propisanim elementima i sadržajem sukladno čl. 336. st. 1. Zakona o osiguranju, čl. 292. – 298. i 359. i Prilogom XX. Delegirane uredbe, *Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2015/2452 od 2. prosinca 2015. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s postupcima, formatima i predlošcima za izvješće o solventnosti i financijskom stanju u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća* i EIOPA Smjernicama o izvještavanju i javnoj objavi i u kojem će Društvo osobito istaknuti sljedeće:
 - a. izvršnost i pravomoćnost Rješenja HANFA-e od 15.12.2017. uz jasno navođenje svih povezanih društava iz sastava Grupe,

- b. napomenu da je izračun solventnosti Grupe predmet nadzorne procjene koju napomenu će držati objavljenu u objavljenim izvještajima za sva razdoblja sve do okončanja postupka u ovom predmetu (KLASA: UP/I 994-08/22-01/01; URBROJ: 326-01-50-23-14),
- c. da je Grupa dužna uspostaviti sustav upravljanja na razini Grupe sukladno Rješenju HANFA-e od 21.7.2022. (KLASA: UP/I 994-08/22-01/02, URBROJ: 326-01-50-51-511-22-05);

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno HANFA-i dostaviti:

- do 19.5.2023. Izvješće o provedbi naloga iz točke 1.2. izreke ovoga Rješenja,
- do 19.5.2023. Izvješće o solventnosti i financijskom stanju Grupe za 2022. zajedno s mišljenjem ovlaštenog revizora o usklađenosti istoga s točkom 1.2. izreke ovoga Rješenja;

- 1.3. do 19.5.2023. izraditi i usvojiti **Redovito nadzorno izvješće Grupe za 2022.** na način da isto bude u cijelosti usklađeno s odredbama čl. 215. st. 2. Zakona o osiguranju, čl. 304. st. 2., 307. - 311. i čl. 372., kao i Prilogom XX. Delegirane Uredbe i EIOPA Smjernica o izvještavanju i javnoj objavi;

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti HANFA-i:

- do 19.5.2023. Izvješće o provedbi naloga iz točke 1.3. izreke ovoga Rješenja,
- do 19.5.2023. Redovito nadzorno izvješće Grupe za 2022. zajedno s mišljenjem ovlaštenog revizora Grupe o postupanju prema točki 1.3. izreke ovoga Rješenja;

- 1.4. radi uspostave učinkovitog sustava izvještavanja na razini Grupe, u cilju osiguranja kontinuirane vjerodostojnosti i potpunosti svih informacija i podataka koji se dostavljaju HANFA-i do 19.5.2023. usvojiti i s danom donošenja započeti s primjenom **Politike izvještavanja Grupe**, kojom je potrebno najmanje propisati sljedeće elemente:

- a. opis načina i postupke prikupljanja informacija te izrade i kontrole kontinuirane usklađenosti i vjerodostojnosti informacija za potrebe nadzora sa zahtjevima iz čl. 215. st. 2. Zakona o osiguranju, Delegirane uredbe, Provedbenih uredbi, EIOPA Smjernica zajedno s rokovima i nositeljima provedbe,
- b. opis načina izrade, te rokove i nositelje izrade i objave te kontrole kontinuirane usklađenosti i vjerodostojnosti informacija koje se objavljuju u Izvješću o financijskom stanju i solventnosti Grupe u skladu sa zahtjevima iz čl. 215. st. 2. Zakona o osiguranju, Delegirane uredbe, Provedbene uredbe, EIOPA Smjernica, kao i ovlaštene nositelje unošenja izmjena informacija u već objavljena Izvješća o solventnosti i financijskom stanju Grupe,
- c. opis načina izrade, rokove i nositelje izrade i kontrole usklađenosti Redovitog nadzornog izvješća Grupe sa zahtjevima iz čl. 215. st. 2. Zakona o osiguranju, Delegirane uredbe, Provedbene uredbe, EIOPA Smjernica,
- d. opis načina izvještavanja i razmjene informacija između društava iz sastava Grupe u sustav izvještavanja na razini Grupe uključujući popis informacija i podatka koji se razmjenjuju između društava iz sastava Grupe,
- e. Opis računovodstvenih postupaka i izvještavanje unutar društva iz sastava Grupe radi uspostave sustava praćenja i upravljanja unutar-grupnim transakcijama i koncentracijom rizika,
- f. opis načina i postupaka kontrola radi osiguravanja kontinuirane usklađenosti informacija koje se dostavljaju HANFA-i i javno objavljuju u skladu s načelima iz čl. 215. st. 7. Zakona o osiguranju
- g. opis načina uključenosti ključnih funkcija na razini Grupe u sustav izvještavanja,
- h. obvezu redovitog, najmanje godišnjeg, revidiranja te donošenja odgovarajućih potrebnih izmjena Politike iz točke 1.4. izreke ovoga Rješenja;

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti HANFA-i:

- do 19.5.2023. Izvješće o provedbi naloga iz točke 1.4. izreke ovoga Rješenja,
- do 19.5. 2023. Politiku izvještavanja Grupe iz točke 1.4. izreke ovoga Rješenja,
- do 19.5.2023. Mišljenje ovlaštenog revizora o usklađenosti Politike izvještavanja Grupe s nalogima iz točke 1.4. izreke ovoga Rješenja,
- do 30.6.2024. Mišljenje ovlaštenog revizora o postupanju Društva i dosljednoj primjeni i postupanju Društva u skladu s internim aktom iz točke 1.4. izreke ovoga Rješenja;

1.5. u cilju uspostave **sustava izvještavanja na razini Grupe** iz točke 4. i obuhvata svih rizika i povezanih društava u solventnost Grupe, do 19.5.2023. donijeti i s danom donošenja započeti primjenjivati **Politiku utvrđivanja o solventnosti Grupe i izvještavanja** na način da se istom osigura usklađenost izračuna solventnosti sa svim propisanim zahtjevima iz Zakona o osiguranju, Delegirane uredbe, Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2015/2450 od 2. prosinca 2015. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s predlošcima za podnošenje informacija nadzornim tijelima u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća, EIOPA Smjernicama i točkom 1.1. izreke ovoga Rješenja i kojom bi se istom osigurala kontinuirana vjerodostojnost i potpunost podataka koji se dostavljaju HANFA-i i kojom će između ostaloga propisati i sve sljedeće:

- a. obvezu da izračun solventnosti Grupe bude usklađen s odredbama Zakona o osiguranju, Delegiranoj uredbi, Provedbenoj uredbi, EIOPA Smjernicama i kriterijima iz točke 1.1. izreke ovoga Rješenja te uzimajući u obzir sve eventualne promjene u strukturi i rizičnom profilu Grupe
- b. obvezu obavještavanja i obrazloženjem HANFA-e u svim slučajevima promjene strukture Grupe i odstupanja od kriterija navedenih u točki 1.1. izreke ovoga Rješenja,
- c. opis načina, metoda, izvora podataka i postupaka redovite godišnje identifikacije povezanih društava iz opsega Grupe prema Rješenju HANFA-e od 15.12.2017. zajedno s rokovima i nositeljima provedbe,
- d. opis načina, metoda, postupaka i kontrole postupka računovodstvene konsolidacije za potrebe izračuna solventnosti Grupe zajedno s rokovima i nositeljima provedbe,
- e. opis načina, metoda i postupaka utvrđivanja i kontrole usklađenosti načina uključivanja pojedinog povezanog društva u izračun solventnosti Grupe prema zahtjevima iz čl. 335. st. 1. Delegirane uredbe,
- f. opis načina, metoda i postupaka vrednovanja povezanih društava prema zahtjevima iz čl. 13. Delegirane uredbe i čl. 329. st. 1. Delegirane uredbe,
- g. opis načina, metoda i postupaka vrednovanja konsolidirane SII imovine i obveza Grupe uključujući i konsolidiranu tehničku pričuvu Grupe,
- h. opis načina, metoda i postupaka pripreme i prikupljanja te kontrole podataka za potrebe izračuna solventnosti od povezanih društava s opisom konkretnih zahtjeva te rokovima i nositeljima provedbe,
- i. opis načina, metoda i postupaka provedbe kontrole isključivanja dvostruke upotrebe prihvatljivih vlastitih sredstava i unutar-grupnog stvaranja kapitala radi osiguravanja usklađenosti sa zahtjevima iz čl. 307. i 308. Zakona o osiguranju i čl. 335. st. 3. Delegirane uredbe zajedno s nositeljima i rokovima provedbe,,
- j. opis načina, metoda i postupaka kontrole potpunosti, ispravnosti i usklađenosti podataka koje grupe dostavljaju HANFA-i u okviru Tromjesečnih i godišnjih kvantitativnih obrazaca za grupe koji se popunjavaju u skladu s predlošcima i uputama propisanim Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2015/2450 od 2. prosinca 2015. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s predlošcima

za podnošenje informacija nadzornim tijelima u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća,

- k. opis postupaka kontrola kojim se kontrolama treba osigurati: točnosti, ispravnosti, usklađenosti, dosljednost u primjeni te kontinuirana vjerodostojnosti svih podataka vezanih uz utvrđivanje i mjerenje svih prisutnih značajnih rizika u okviru izračuna solventnosti Grupe zajedno s rokovima i nositeljima provedbe,
- l. nadležnosti, odgovornosti i način uključenosti ključnih funkcija Grupe u procesu utvrđivanja solventnosti Grupe,
- m. postupke, nositelje i rokove redovitog, godišnjeg pregleda Politike radi ocjene obuhvata svih rizika i povezanih društava u postupku utvrđivanje solventnosti;

Kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti HANFA-i:

- do 19.5.2023. Izvješće o postupanju prema nalogu iz točke 1.5. izreke ovoga Rješenja,
- do 19.5.2023. Politiku utvrđivanja o solventnosti Grupe i izvještavanja iz točke 1.5. izreke ovoga Rješenja,
- do 19.5.2023. Mišljenje ovlaštenog revizora o usklađenosti Politiku utvrđivanja o solventnosti Grupe i izvještavanja sa zahtjevima iz točke 1.5. izreke ovoga Rješenja,
- do 30.6.2024. Mišljenje ovlaštenog revizora o postupanju Društva prema internom aktu iz točke 1.5. izreke ovoga Rješenja.

2. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskoj stranici HANFA-e.

KLASA: UP/I 994-08/22-01/01

URBROJ: 326-01-50-22-14

Zagreb, 21. prosinca 2022.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman