

Na temelju odredaba članka 15. stavka 1. točke 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, broj 140/05 i 12/12) i članka 36. stavka 2. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/12, 112/18 i 63/20 i 133/20), u postupku pokrenutom na zahtjev društva Allianz Holding eins GmbH sa sjedištem u Republici Austriji, Beč, Hietzinger Kai 101-105, OIB: 67524411156, za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje sa sjedištem u Zagrebu, Heinzelova 70, OIB: 23759810849 koje društvo zastupaju opunomoćenice Branka Vladetić, OIB: 33969386537 i Marijana Jakovac, OIB: 01783228744, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 8. srpnja 2021. donosi

## **R J E Š E N J E**

Izdaje se odobrenje društvu Allianz Holding eins GmbH sa sjedištem u Republici Austriji, Beč, Hietzinger Kai 101-105, upisano u registru Trgovačkog suda u Beču u Republici Austriji pod registarskim brojem FN 270042x, OIB: 67524411156, za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje sa sjedištem u Zagrebu, Heinzelova 70, OIB: 23759810849, u visini od 83,16202% temeljnog kapitala i glasačkih prava tog društva.

## **O b r a z l o ž e n j e**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) zaprimila je dana 30. ožujka 2021. zahtjev društva Allianz Holding eins GmbH sa sjedištem u Republici Austriji, Beč, Hietzinger Kai 101-105, upisano u trgovačkom registru Trgovačkog suda u Beču u Republike Austrije pod registarskim brojem FN 270042x, OIB: 67524411156 zastupanog po opunomoćenicama Branki Vladetić, OIB: 33969386537 i Marijani Jakovac, OIB: 01783228744 (dalje: Namjeravani stjecatelj) za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje sa sjedištem u Zagrebu, Heinzelova 70, OIB: 237598108 (dalje: Društvo), prema kojem Namjeravani stjecatelj traži odobrenje Hanfe za neposredno stjecanje 83,16202%% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Društva, na temelju odredbe članka 36. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/12, 112/18, 63/20 i 133/20 dalje u tekstu: Zakon) i Pravilnika o uvjetima za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje odnosno društvu za reosiguranje (Narodne novine, br. 136/20; dalje u tekstu: Pravilnik).

Iz zahtjeva proizlazi da je Allianz New Europe Holding GmbH sa sjedištem u Republici Austriji, Beč, Hietzinger Kai 101-105, upisano u trgovačkom registru Trgovačkog suda u Beču, Republika Austrija pod registarskim brojem FN 270043y, OIB: 27654064510 (dalje: Allianz New Europe Holding GmbH) trenutni imatelj 83,16202% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Društva.

Ujedno iz zahtjeva proizlazi da Namjeravani stjecatelj ima namjeru neposredno steći 83,16202% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Društva te da je Namjeravani stjecatelj jedini član i imatelj 100% udjela u Allianz New Europe Holding GmbH.

Hanfa je u skladu s člankom 37. stavkom 1. Zakona dana 16. travnja 2021. obavijestila nadležno nadzorno tijelo Namjeravanog stjecatelja Financial Market Authority Austria (dalje u tekstu: FMA) o predmetnom zahtjevu te zatražila informacije vezane uz Namjeravanog stjecatelja, a sve budući da procjenjuje financijsko stanje i primjerenost istoga. Dana 10. svibnja 2021. Hanfa je zaprimila zatraženo očitovanje FMA s informacijom da Namjeravani stjecatelj nije subjekt nadzora FMA s obzirom da se radi o posredničkom holdingu te da trenutno nemaju nikakvih informacija koje bi mogle biti od utjecaja u postupku odobravanja stjecanja kvalificiranog udjela.

Uvidom u navedeni zahtjev utvrđeno je da je Namjeravani stjecatelj uz podneseni zahtjev dostavio sljedeću dokumentaciju: podatak o načinu stjecanja kvalificiranog udjela u Društvu s preslikom teksta Statuta Društva i izvoda iz SKDD-a na dan 3.3.2021., Izvadak iz trgovačkog registra za društvo Allianz New Europe Holding GmbH sa sjedištem u Republici Austriji, Beč, Hietzinger Kai 101-105, podatke o ukupnom nominalnom iznosu i postotni dio u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima Društva za koje se traži odobrenje, punomoći za zastupanje, podatke o glavnim strateškim ciljevima i poslovne planove Društva za tri godine, podatke o promjenama u organizacijskoj, upravljačkoj i kadrovskoj strukturi Društva odnosno ispunjeni upitnik iz Priloga 1. Pravilnika s potpisom odgovornih osoba namjeravanog stjecatelja (i izjavama u prilogu istog), plan aktivnosti na izradi novih ili izmjeni postojećih internih akata Društva te izmjeni postojeće ili uvođenju nove informacijske tehnologije, izvadak iz sudskog registra Namjeravanog stjecatelja u ovjerenom prijevodu, popis osoba koje su u smislu članka 3. stavka 1. točka 26. Zakona povezane s namjeravanim stjecateljem te opis načina povezanosti i zakonskih vlasnika Namjeravanog stjecatelja s naznakom visine sudjelovanja u vlasništvu Namjeravanog stjecanja, revidirane financijske izvještaje Namjeravanog stjecatelja za posljednje tri godine, potvrdu nadležne porezne uprave da Namjeravani stjecatelj nema nepodmirenih poreznih obveza i neplaćenih doprinosa, dokaze sukladno odredbi članka 36. stavka 8. Zakona o pravomoćnoj neosudivanosti, popis osoba koje će nakon stjecanja voditi ili nadzirati poslove Društva sukladno odredbi članka 5. stavka 1. točke 8. Pravilnika, potvrdu o uplaćenju naknadi, izvadak iz registra stvarnih vlasnika i popis osoba koje stvarno upravljaju Namjeravanim stjecateljem, organigram Namjeravanog stjecatelja te podatke o planiranim poslovnim događajima Namjeravanog stjecatelja.

Hanfa je pregledom zahtjeva i dostavljene dokumentacije utvrdila određene nedostatke pa je temeljem članka 39. stavka 2. Zakona, Zaključkom od 23. travnja 2021. KLASA: UP/I 972-02/21-01/53. URBROJ: 326-01-22-21-6 Namjeravanog stjecatelja pozvala na dopunu navedenog zahtjeva i to dostavu: očitovanje o razlozima pripajanja društva Allianz New Europe Holding GmbH Namjeravanom stjecatelju, Ugovor o pripajanju zaključen između Namjeravanog stjecatelja i Allianz New Europe Holding GmbH sa sjedištem u Republici Austriji, Beč, Hietzinger Kai 101-105, upisano u trgovačkom registru Trgovačkog suda u Beču, Republika Austrija pod registarskim brojem FN 270043y, podatak je li potrebna po zakonodavstvu Republike Austrije revizija pripajanja navedenih društava te ukoliko je potrebna i izrađena dostavu navedene revizije, kratku informaciju koja nadzorna tijela u EU moraju odobriti neposredna stjecanja kvalificiranih udjela u nadziranim subjektima a sve kako je navedeno u pojednostavljenom organigramu namjeravanog stjecanja prije i poslije pripajanja, očitovanje o očekivanom datumu nastupa učinka pripajanja između Namjeravanog stjecatelja i Allianz New Europe Holding GmbH sa sjedištem u Republici Austriji, Beč, Hietzinger Kai 101-105, odnosno očitovanje o razlozima izostavljanja planiranog datuma pripajanja, projekcije izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti Društva, koje trebaju biti izrađene na propisanim obrascima u skladu s pravilnikom koji propisuje strukturu i sadržaj financijskih izvještaja Društva te projekcije izvještaja o financijskom položaju za potrebe solventnosti i projekcije izračuna vlastitih sredstava

(uključujući omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i SCR-a i omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i MCR-a), projekcije izračuna SCR-a i MCR-a na obrascima kako su propisani delegiranim aktima u skladu s Direktivom Solventnost II 2009/138/EZ, informacije o svim drugim interesima ili aktivnostima Namjeravanog stjecatelja koje mogu biti u sukobu s djelatnostima odnosno poslovima osiguranja Društva i moguća rješenja za upravljanje sukobima interesa (čl. 5. st. 1. točka d. Priloga Zajedničkih smjernica ESA-e za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela u financijskom sektoru (dalje: Zajedničke smjernice), identifikaciju svih kreditnih institucija, društava za osiguranje ili reosiguranje, investicijskih društava unutar grupe i imena relevantnih nadzornih tijela te informaciju o nadzornom tijelu grupe kojoj Namjeravani stjecatelj pripada (članak 5. stavak 1. točka h. Priloga Zajedničkih smjernica), opis načina povezanosti povezanih osoba u smislu članka 3. stavka 1. točke 26. Zakona s Namjeravanim stjecateljem, s obzirom na to da je u prilogu zahtjeva (prilog br. 8) dostavljen popis društava unutar Grupe bez opisa povezanosti tih društava s Namjeravanim stjecateljem, opis financijskih interesa i nefinancijskih interesa i odnosa Namjeravanog stjecatelja ili grupe kojoj Namjeravani stjecatelj pripada, dodatno objašnjenje točke 19. priloženog Priloga I Pravilnika, detaljnije očitovanje na daljnje poslovne planove Namjeravanog stjecatelja.

Nastavno na zaprimljene dopune od strane Namjeravanog stjecatelja koje su zaprimljene u Hanfu 17. i 27. svibnja 2021. (a koja dostava je na zahtjev Namjeravanog stjecatelja Zaključkom od 12. svibnja 2021. KLASA: UP/I 972-02/21-01/53. URBROJ: 326-01-22-21-9 Hanfe produžena do 27. svibnja 2021.) Hanfa je ponovno Zaključkom od 2. lipnja 2021. KLASA: UP/I 972-02/21-01/53. URBROJ: 326-01-22-21-12 pozvala Namjeravanog stjecatelja na pojašnjenje podataka navedenih u dostavljenoj dokumentaciji.

U skladu s člankom 39. stavkom 1. Zakona, Hanfa je dana 11. lipnja 2021. godine Namjeravanom stjecatelju uputila obavijest o primitku urednog zahtjeva s naznakom datuma na koji istječe razdoblje procjene.

Člankom 36. stavkom 2. Zakona propisano je da sve fizičke, odnosno pravne osobe ili takve osobe koje djeluju zajednički (namjeravani stjecatelj) ili drugi subjekti koji su donijeli odluku da posredno ili neposredno steknu kvalificirani udjel u društvu za osiguranje ili da dodatno povećaju svoj kvalificirani udjel u društvu za osiguranje na temelju čega bi njihov udjel u glasačkim pravima ili kapitalu bio jednak ili veći od 20 %, 30 % ili 50 % ili takav da bi društvo za osiguranje postalo njihovo društvo kći, dužni su prije stjecanja kvalificiranog udjela podnijeti zahtjev Hanfi za dobivanje odobrenja za stjecanje neposrednog i posrednog kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje.

Odredbom članka 40. Zakona propisano je da će Hanfa procijeniti primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela.

Naime, temeljem unutar-grupno restrukturiranja odnosno pripajanja društva Allianz New Europe Holding GmbH sa sjedištem u Republici Austriji, Beč, Hietzinger Kai 101-105 Namjeravanom stjecatelju, a gdje društvo Allianz New Europe Holding GmbH sa sjedištem u Republici Austriji, Beč, Heitzinger Kai 101-105 na dan podnošenja zahtjeva drži 83,16202% temeljnog kapitala i glasačkih prava u Društvu, Namjeravani stjecatelj će steći neposredni udio u Društvu u iznosu od 83,16202% temeljnog kapitala i glasačkih prava u Društvu.

Pregledom cjelokupne dokumentacije dostavljene uz zahtjev temeljem članka 36. stavka 13. Zakona i Pravilnika, kao i drugih podataka kojima Hanfa raspolaže i koje ocjenjuje relevantnim za odlučivanje u ovom predmetu, procijenjeno je da Namjeravani stjecatelj ispunjava uvjete za izdavanje odobrenja za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu propisane člankom 40. Zakona, i to u visini od 83,16202% temeljnog kapitala i glasačkih prava u Društvu.

Zahtjev je osnovan.

Slijedom svega navedenog, na temelju odredbe članka 36. stavka 2. Zakona, valjalo je riješiti kao u izreci ovog rješenja.

#### **UPUTA O PRAVNOM LIJEKU**

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

KLASA: UP/I 974-02/21-01/53

URBROJ: 326-01-22-21-17

Zagreb, 8. srpnja 2021. godine

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**dr. sc. Ante Žigman**