

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u objedinjenom postupku pokrenutom povodom zahtjeva društva MERKUR OSIGURANJE d.d., Ulica Ljudevita Posavskog 31, Zagreb, OIB: 08937835435, LEI: 529900S781HTTWM6KC58, za izdavanje odobrenja za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Wüstenrot životno osiguranje d.d., Zagreb, Heinzelova 33a, OIB: 10931821267, LEI: 74780000X00H92A3R667, društva Merkur International Holding Aktiengesellschaft, Conrad von-Hotzendorf-Strasse 84, Graz, Republika Austrija, OIB: 68455756121, upisano u trgovački registar Republike Austrije, Pokrajinski građanski sud Graz pod registarskim brojem FN 320940 x, za izdavanje odobrenja za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Wüstenrot životno osiguranje d.d., Zagreb, Heinzelova 33a, OIB: 10931821267, LEI: 74780000X00H92A3R667, društva Merkur Versicherung Aktiengesellschaft, Conrad von-Hotzendorf-Strasse 84, Graz, Republika Austrija, upisano u trgovački registar Republike Austrije, Pokrajinski građanski sud Graz pod registarskim brojem FN 38045 z, za izdavanje odobrenja za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Wüstenrot životno osiguranje d.d., Zagreb, Heinzelova 33a, OIB: 10931821267, LEI: 74780000X00H92A3R667 te društva Merkur Wechselseitige Versicherungsanstalt Vermögensverwaltung, Conrad von-Hotzendorf-Strasse 84, Graz, Republika Austrija, upisano u trgovački registar Republike Austrije, Pokrajinski građanski sud Graz pod registarskim brojem FN 54176 x, za izdavanje odobrenja za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Wüstenrot životno osiguranje d.d., Zagreb, Heinzelova 33a, OIB: 10931821267, LEI: 74780000X00H92A3R667, svi zastupani po opunomoćenicima, odvjetnicima Mariju Krki i Dominiku Glavini iz odvjetničkog društva Divjak, Topić, Bahtijarević & Krka, Ivana Lučića 2A/18, na temelju 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) te članka 36. stavka 2. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/12, 112/18 i 63/20 i 133/20), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 14. studenoga 2022. donosi

R J E Š E N J E

1. Izdaje se odobrenje društvu MERKUR OSIGURANJE d.d., Ulica Ljudevita Posavskog 31, Zagreb, OIB: 08937835435, LEI: 529900S781HTTWM6KC58, za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Wüstenrot životno osiguranje d.d., Zagreb, Heinzelova 33a, OIB: 10931821267, LEI: 74780000X00H92A3R667, u visini od 100 % temeljnog kapitala i glasačkih prava tog društva.

2. Izdaje se odobrenje društvu Merkur International Holding Aktiengesellschaft, Conrad von-Hotzendorf-Strasse 84, Graz, Republika Austrija, OIB: 68455756121, upisano u trgovački registar Republike Austrije, Pokrajinski građanski sud Graz pod registarskim brojem FN 320940 x, za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Wüstenrot životno osiguranje d.d., Zagreb, Heinzelova 33a, OIB: 10931821267, LEI: 74780000X00H92A3R667, u visini od 100 % temeljnog kapitala i glasačkih prava tog društva.

3. Izdaje se odobrenje društvu Merkur Versicherung Aktiengesellschaft, Conrad von-Hotzendorf-Strasse 84, Graz, Republika Austrija, upisano u trgovački registar Republike Austrije, Pokrajinski građanski sud Graz pod registarskim brojem FN 38045 z, za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Wüstenrot životno osiguranje d.d., Zagreb, Heinzelova 33a, OIB: 10931821267, LEI: 74780000X00H92A3R667, u visini od 100 % temeljnog kapitala i glasačkih prava tog društva.

4. Izdaje se odobrenje društvu Merkur Wechselseitige Versicherungsanstalt Vermögensverwaltung, Conrad von-Hotzendorf-Strasse 84, Graz, Republika Austrija, upisano u trgovački registar Republike Austrije, Pokrajinski građanski sud Graz pod registarskim brojem FN 54176 x, za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Wüstenrot životno osiguranje d.d., Zagreb, Heinzelova 33a, OIB: 10931821267, LEI: 74780000X00H92A3R667, u visini od 100 % temeljnog kapitala i glasačkih prava tog društva.

Obrazloženje

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) zaprimila je dana 26. srpnja 2022. zahtjev društva MERKUR OSIGURANJE d.d., Ulica Ljudevita Posavskog 31, Zagreb, OIB: 08937835435, LEI: 529900S781HTTWM6KC58 (dalje u tekstu: Neposredni namjeravani stjecatelj) za izdavanje odobrenja za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu Wüstenrot životno osiguranje d.d., Zagreb, Heinzelova 33a, OIB: 10931821267, LEI: 74780000X00H92A3R667 (dalje u tekstu: Ciljno društvo), prema kojem Namjeravani stjecatelj traži odobrenje Hanfe za neposredno stjecanje više od 50% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Društva, odnosno 100% 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).

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.

Slijedom navedenog, Neposredni namjeravani stjecatelj podnio je uvodno naznačeni zahtjev za izdavanje odobrenja za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela i glasačkih prava u Društvu koji čini ukupno 100% temeljnog kapitala i glasačkih prava Ciljnog društva, budući namjerava steći 100% udjela u Ciljnom društvu kupnjom Ciljnog društva od njegovog jedinog dioničara društva Wüstenrot Versicherungs Aktiengesellschaft, Republika Austrija, Salzburg, Alpenstraße 61, OIB: 47342484693.

Uvidom u navedeni zahtjev utvrđeno je da je Neposredni namjeravani stjecatelj uz podneseni zahtjev dostavio sljedeću dokumentaciju: izvadak iz sudskog registra Neposrednog namjeravanog stjecatelja, popis povezanih osoba i stvarnih i zakonskih vlasnika te organigram vlasničke strukture, zatim financijske izvještaje Neposrednog namjeravanog stjecatelja za 2019.-2021., poslovni plan stjecanja i informacije iz članka 36. stavka 13. Zakona, dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela, potvrdu nadležne porezne uprave, nadalje, ispunjeni upitnik iz Priloga 1. Pravilnika s potpisom odgovornih osoba Neposrednog namjeravanog stjecatelja, popis osoba koje će nakon stjecanja voditi poslove ili nadzirati vođenje poslova Ciljanog društva uz odgovarajuću dokumentaciju propisanu člankom 4. stavkom 1. točke 10. Pravilnika te potvrdu o uplati naknade Hanfi.

Hanfa je pregledom zahtjeva i dostavljene dokumentacije utvrdila određene nedostatke pa je temeljem članka 39. stavka 2. Zakona, Zaključcima od 2. i 29. kolovoza KLASA: UP/I 994-02/22-01/30, URBROJ: 326-01-22-22-2 i 326-01-22-22-4 te 30 rujna 2022. KLASA: UP/I 994-02/22-01/30, URBROJ: 326-01-22-22-8, Neposrednog namjeravanog stjecatelja pozvala na dopunu zahtjeva u dijelu načina stjecanja kvalificiranog udjela u Ciljanom društvu, dopunu Organigrama vlasničke strukture društva Merkur Versicherung AG odnosno očitovanje o vlasničkoj strukturi krajnjeg vlasnika grupacije, kriterije korištene prilikom određivanja cijene predloženog stjecanja i ako postoji razlika između tržišne vrijednosti i predložene cijene stjecanja objašnjenje zašto je tome tako, dopunu Poslovnog plana te dodatna pojašnjenja u vezi s kupoprodajnom cijenom te dodatna očitovanja i dopune Projekcija vezano za dostavljeni Poslovni plan. Neposredni namjeravani stjecatelj dostavio je zatražene dopune 19. kolovoza, 20. rujna i 5. listopada 2022. godine.

Hanfa je dana 19. kolovoza 2022. zaprimila zahtjeve društava Merkur International Holding Aktiengesellschaft, Conrad von-Hotzendorf-Strasse 84, Graz, Republika Austrija, OIB: 68455756121, upisano u trgovački registar Republike Austrije, Pokrajinski građanski sud Graz pod registarskim brojem FN 320940 x pod KLASA: UP/I 994-02/22-01/31, zatim društva Merkur Versicherung Aktiengesellschaft, Conrad von-Hotzendorf-Strasse 84, Graz, Republika Austrija, upisano u trgovački registar Republike Austrije, Pokrajinski građanski sud Graz pod registarskim brojem FN 38045 z pod KLASA: UP/I 994-02/22-01/32 te Merkur Wechselseitige Versicherungsanstalt Vermögensverwaltung, Conrad von-Hotzendorf-Strasse 84, Graz, Republika Austrija, upisano u trgovački registar Republike Austrije, Pokrajinski građanski sud Graz pod registarskim brojem FN 54176 x (svi zajedno dalje u tekstu: Posredni namjeravani stjecatelji) pod KLASA: UP/I 994-02/22-01/33, za izdavanje odobrenja za posredna stjecanja kvalificiranog udjela od 100% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Ciljnog društva, podnesene na temelju odredbe članka 36. Zakona i Pravilnika.

Hanfa je društva Posredne namjeravane stjecatelje zaključcima od 7. rujna 2022. pozvala na dopune zahtjeva navođenjem postotnog udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Ciljnog društva koje namjeravaju steći i za koji se traži odobrenje Hanfe i postotni udio u temeljnom kapitalu Ciljnog društva kojima raspolažu u trenutku podnošenja zahtjeva, dopunu upitnika te prijevod na hrvatski jezik od strane ovlaštenog sudskog tumača - mišljenja vanjskog revizora. Izvješća posloводства- izvješća uprave, temeljne financijske izvještaje - Izvještaj 0 financijskom položaju (bilanca) i Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (račun dobiti i gubitka), bilješke: događaji nakon datuma bilance te povezane osobe i pokazatelje solventne pozicije, dostavljenih kao dio revidiranih godišnjih financijskih izvještaja za 2019., 2020. i 2021. godinu, čemu je udovoljeno 5 i 12. listopada 2022. godine.

Hanfa je u skladu s člankom 37. stavkom 1. Zakona 1. rujna 2022. obavijestila nadležno nadzorno tijelo Posrednih namjeravanih stjecatelja – austrijskog regulatora Financial Market Authority (dalje u tekstu: FMA) o predmetnim zahtjevima te zatražila informacije vezane uz posredne stjecatelje kvalificiranog udjela u Ciljnom društvu. Hanfa je 27. rujna 2022. zaprimila zatraženo očitovanje FMA da nemaju nikakvih informacija koje bi mogle biti od utjecaja u postupku odobravanja stjecanja kvalificiranog udjela.

S obzirom na činjenicu da se predmetni zahtjevi svih namjeravanih stjecatelja odnose na ishođenje odobrenja za neposredno ili posredno stjecanje kvalificiranog udjela u istom Ciljnom društvu, da se temelje na istom činjeničnom stanju i na istoj pravnoj osnovi iz Zakona te da je Hanfa stvarno i mjesno nadležna za rješavanje navedenih zahtjeva, na temelju članka 44. stavka 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine, broj 47/09 i 110/21), zahtjevi su spojeni zaključkom od 7. listopada 2022. (KLASA: UP/I 994-02/22-01/30, URBROJ: 326-01-22-22-10), u jedan upravni postupak pod klasifikacijskom oznakom predmeta KLASA: UP/I 994-02/22-01/30.

U skladu s člankom 39. stavkom 1. Zakona, Hanfa je 14. listopada 2022. godine namjeravanim stjecateljima uputila obavijest o primitku urednog zahtjeva s naznakom datuma na koji istječe razdoblje procjene.

Odredbom članka 40. Zakona propisano je da će Hanfa procijeniti primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima: ugledu, odgovarajućim sposobnostima i iskustvu osobe koja će nakon stjecanja voditi poslove ili nadzirati vođenje poslova društva za osiguranje, financijskom stanju stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja društvo za osiguranje u kojem se stječe kvalificirani udjel, mogućnostima društva za osiguranje da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi Zakona, a posebno prema tome ima li grupa čijim će članom postati društvo za osiguranje strukturu koja omogućava provođenje djelotvornog nadzora, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim nadzornim tijelima i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima te prema tome postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima

o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.

U postupku odlučivanja o zahtjevima, u cilju procjene svih namjeravanih stjecatelja, kako neposrednog stjecatelja tako i posrednih, Hanfa je zatražila dostavu dodatne dokumentacije i očitovanja, u skladu s odredbama Zakona, Pravilnika i „Zajedničkih smjernica za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela u financijskom sektoru JC/GL/2016/01“.

Pregledom cjelokupne dokumentacije dostavljene uz zahtjev temeljem članka 36. Zakona i Pravilnika, kao i drugih podataka kojima Hanfa raspolaže i koje ocjenjuje relevantnim za odlučivanje u ovom predmetu, procijenjeno je da Neposredni namjeravani stjecatelj i Posredni namjeravani stjecatelji ispunjavaju uvjete za izdavanje odobrenja, kako za neposredno tako i za posredna stjecanja kvalificiranog udjela u Ciljnom društvu, propisane člankom 40. Zakona, i to u visini od 100% temeljnog kapitala i glasačkih prava u Ciljnom društvu.

Zahtjevi su osnovani.

Upućuje se Neposredni namjeravani stjecatelj provesti sve odgovarajuće radnje u svrhu obavještanja ugovaratelja osiguranja o promjeni vlasništva u Ciljnom društvu.

Slijedom svega navedenog, na temelju odredbe članka 36. stavka 2. Zakona, valjalo je riješiti kao u točkama 1., 2., 3. i 4. izreke 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 994-02/22-01/30

URBROJ: 326-01-22-22-14

Zagreb, 14. studenoga 2022.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman