

Na temelju članka 101. stavka 1. točaka 6. i 9. u vezi sa člankom 103. stavkom 1. točkama 6. i 7. te na temelju članka 118. stavka 2. Zakona o osiguranju (Narodne novine br. 151/05, 87/08 i 82/09) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je na sjednici održanoj 22. prosinca 2011. godine

PRAVILNIK

O IZMJENAMA I DOPUNAMA PRAVILNIKA O VRSTAMA I OBILJEŽJIMA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA, PRAVILIMA ZA DISPERZIJU I OGRANIČENJE ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA, NJIHOVOM VREDNOVANJU, USKLAĐENOSTI, PRAVILIMA ZA UPOTREBU IZVEDENIH FINANCIJSKIH INSTRUMENATA TE NAČINU I ROKOVIMA IZVJEŠĆIVANJA

Članak 1.

(1) U članku 2. točke 7. Pravilnika o vrstama i obilježjima imovine za pokriće tehničkih pričuva, pravilima za disperziju i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, njihovom vrednovanju, usklađenosti, pravilima za upotrebu izvedenih financijskih instrumenata te načinu i rokovima izvješćivanja (Narodne novine br. 119/09 i 155/09; dalje u tekstu: Pravilnik) mijenja se uvodni dio koji glasi:

„Financijski instrumenti u skladu sa člankom 115. stavkom 1. točkama 1. do 10. te stavkom 2. Zakona i člankom 122. stavkom 1. točkama 1. do 7. te stavkom 2. Zakona su:“

(2) Članak 2. točka 8. Pravilnika mijenja se i glasi:

„Financijska imovina su financijski instrumenti opisani prethodnom točkom ovoga stavka te u skladu sa člankom 115. stavkom 1. točkama 11. do 14., 16. i 17. Zakona te člankom 122. stavkom 1. točkama 8. do 11., 13. i 14. Zakona:

- predujmovi i zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na temelju ugovora o životnom osiguranju,
- zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini, odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u Republici Hrvatskoj ili državi članici te ako vrijednost zajma nije veća od 60% tržišne vrijednosti nekretnine procijenjene od ovlaštenog sudskog procjenitelja,
- zajmovi bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz alineja 1. do 4. točke 7. ovoga članka,
- depoziti u bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,“

Članak 2.

(1) U članku 12. stavku 2. Pravilnika iza riječi „steći“ briše se točka i dodaje se dio rečenice koji glasi:

„te u skladu sa svojim internim aktima o ulaganjima.“

(2) Iza članka 12. stavka 2. Pravilnika dodaje se stavak 3. koji glasi:

„(3) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje najmanje jednom godišnje ocjenjuje poslovanje izdavatelja te vodi evidenciju o istome.“

Članak 3.

Članak 14. stavci 1. i 2. Pravilnika mijenjaju se i glase:

„(1) Ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve, u dionice dopuštena su u skladu sa člankom 115. stavkom 1. točkom 7. i stavkom 2. alinejom 3. Zakona te člankom 116. stavkom 2. točkama 3. i 11. i stavkom 3. Zakona, a za pokriće matematičke pričuve u skladu sa člankom 122. stavkom 1. točkom 6. i stavkom 2. alinejom 3. Zakona te člankom 123. stavkom 2. točkama 3. i 10. i stavkom 3. Zakona.

(2) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje može ulagati imovinu za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve u dionice iz stavka 1. ovog članka koje u slobodnoj prodaji imaju više od 10% izdanja.“

Članak 4.

(1) U članku 17. stavku 3. Pravilnika riječ „ukupne“ zamjenjuje se riječju „neto“.

(2) Članak 17. stavak 4. Pravilnika mijenja se i glasi:

„(4) U udjele otvorenih investicijskih fondova s privatnom ponudom, udjele otvorenih investicijskih fondova rizičnog kapitala s privatnom ponudom, kao i otvorene investicijske fondove rizičnog kapitala s privatnom ponudom – fondove za gospodarsku suradnju društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje može uložiti najviše 5% imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve uz uvjet da udjel društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ne smije prelaziti 10% neto imovine pojedinog fonda.“

Članak 5.

(1) Članak 19. stavak 1. Pravilnika mijenja se i glasi:

„(1) Ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve, u zajmove dopuštena su u skladu sa člankom 115. stavkom 1. točkama 11. do 14. i člankom 116. stavkom 2. točkama 6., 7., 9. i 11. Zakona, a za pokriće matematičke pričuve u skladu sa člankom 122. stavkom 1. točkama 8. do 11. i člankom 123. stavkom 2. točkama 6. i 7. Zakona, pod uvjetom da je društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje donijelo pisanu odluku o odobrenju zajma na temelju prethodne provjere potencijalnog zajmoprimca.“

(2) Članak 19. stavak 8. Pravilnika mijenja se i glasi:

„(8) Ako je zajmoprimac s povratom kamata zakasnio više od 6 mjeseci od dana dospijeca tražbine društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, tada društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ulaganje u zajam osiguran založnim pravom ne može prikazati kao imovinu za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve. Ako je s povratom glavnice zakasnio više od 12 mjeseci od dana dospijeca tražbine društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, tada društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ulaganje u zajam osiguran založnim pravom ne može prikazati kao imovinu za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve.“

Članak 6.

U članku 21. Pravilnika iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

„(4) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je u slučaju izmjena ugovora o zajmu (prolongiranje roka povrata sredstava, povećanje/smanjenje glavnice/kamata, promjena kolaterala i sl.) na odgovarajući način primijeniti stavak 1. – 3. ovog članka i članak 19. Pravilnika u svezi sa načelima ulaganja.“

Članak 7.

(1) U članku 26. stavku 1. alineji 3. Pravilnika ispred riječi tržišta briše se riječ „organiziranog“ te se dodaje riječ „uređenog“.

(2) Članak 26. stavci 2. i 3. Pravilnika mijenjaju se i glase:

„(2) Usklađivanje ulaganja u slučaju iz stavka 1. ovog članka mora se provesti najkasnije u roku od šest mjeseci od dana nastupa događaja zbog kojeg se usklađivanje provodi.

(3) Na zahtjev društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje podnesenog najkasnije trideset dana od dana nastupa događaja iz stavka 1. ovog članka, Agencija može produljiti rok iz stavka 2. ovog članka, ako je to potrebno radi zaštite interesa društva.“

Članak 8.

Članak 31. stavci 1. i 2. Pravilnika mijenjaju se i glase:

„(1) Za vlasničke te kratkoročne i dugoročne dužničke vrijednosne papire kojima se trguje u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost na dan vrednovanja imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve izračunava se primjenom prosječne cijene trgovanja ponderirane količinom vrijednosnog papira protrgovanog na burzi te prijavljenih institucionalnih transakcija i OTC transakcija.

(2) Za vlasničke te kratkoročne i dugoročne dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na uređenim tržištima država članica Europske unije i država članica OECD-a, fer vrijednost se definira na temelju cijene zadnje ponude na kupnju ostvarene tog dana na matičnoj burzi izdavatelja ili burzi koja je definirana kao primarni izvor cijene, odnosno vrijednosnog papira, a cijena je službeno uvrštena na financijsko-informacijskom servisu.“

Članak 9.

(1) Članak 32. stavci 1. i 2. Pravilnika mijenjaju se i glase:

„(1) Vlasnički vrijednosni papiri čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno mjerenje vrši se primjenom metode procjene koje su definirane odredbama MRS 39, a provode se najmanje na datume izrade financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

(2) Dugoročni dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na aktivnom tržištu, vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, s time da je početna vrijednost zadnja fer vrijednost tog financijskog instrumenta utvrđena na način iz članka 31. ovog Pravilnika.“

(2) U članku 32. stavku 3. Pravilnika broj „30.“ zamjenjuje se brojem „31.“

(3) U članku 32. stavku 4. Pravilnika riječi „dionice, obveznice“ brišu se i zamjenjuju rječju „vlasničke“.

Članak 10.

Iza članka 32. Pravilnika dodaje se članak 32.a koji glasi:

„Članak 32.a

Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je u svojim računovodstvenim politikama definirati kriterije za razgraničenje aktivnog i neaktivnog tržišta za pojedine klase financijske imovine, uvažavajući odredbe prihvaćenih računovodstvenih standarda.¹“

Članak 11.

Članak 33. Pravilnika mijenja se i glasi:

„*Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku*

Članak 33.

¹ Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene neposredno i redovno raspoložive na aktivnom tržištu, od trgovca, brokera, poslovne grupe, agencije za regulaciju cijena ili zakonodavne agencije i ako te cijene predstavljaju stvarne i redovno nastale transakcije prema tržišnim uvjetima.

(1) Financijska imovina klasificirana kao zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospjeća vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope ostvarene prilikom svakog početnog pojedinačnog ulaganja.

(2) U slučaju prodaje dijela financijske imovine koja se drži do dospjeća ili zbog promjene namjere društva ili promjene sposobnosti držanja do dospjeća, cjelokupnu financijsku imovinu iste vrste koja se drži do dospjeća treba ponovno mjeriti po fer vrijednosti. Od datuma nastanka slučaja djelomične prodaje ili reklasifikacije tijekom naredne dvije financijske godine preostala financijska imovina ne smije se vrednovati primjereno financijskoj imovini koja se drži do dospjeća. Izuzetak od navedenog su slučajevi prodaje i reklasifikacije s obilježjima koja opisuje MRS 39.9.

(3) Financijska imovina iz stavka 1. ovog članka podliježe provjeri testa umanjenja vrijednosti imovine na svaki datum Izvještaja o financijskom položaju.“

Članak 12.

U članku 34. stavku 1. i 2. Pravilnika brišu se riječi „ili po dionici“.

Članak 13.

U članku 35. stavku 4. Pravilnika riječi „prema stavku 151. stavku 3. Zakona.“ mijenjaju se i glase „prema članku 151. stavku 3. Zakona.“

Članak 14.

U članku 37. stavku 2. riječi „članku 27. stavku 2.“ potrebno je zamijeniti riječima „članku 28. stavku 2.“

Članak 15.

U članku 38. stavku 5. Pravilnika iza riječi „Ovlašteni procjenitelj“ dodaju se riječi „i sudski vještak“.

Članak 16.

U članku 39. stavku 2. Pravilnika riječi „člankom 39. stavkom 3.“ zamjenjuju se riječima „člankom 40.“, a riječ „iz“ se briše.

Članak 17.

U članku 41. stavku 4. Pravilnika riječi „u članku 39. stavku 3. Pravilnika“ zamjenjuju se riječima „40. stavcima 3. i 4. ovoga Pravilnika.“

Prijelazne i završne odredbe

Članak 18.

Ovaj Pravilnik objavit će se u Narodnim novinama i stupa na snagu 1. siječnja 2012. godine.

**Zamjenik predsjednika Uprave
Željko Kopčić**

Klasa: 011-02/09-04/64

Ur.broj: 326-01-11-3

Zagreb, 22. prosinca 2011.