

Na temelju članka 101. stavka 1. točaka 6. i 9. u svezi s člankom 103. stavkom 1. točkama 6. i 7. te na temelju članka 118. stavka 2. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ broj 151/05, 87/08, 82/09 i 54/13) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 20. lipnja 2013. donosi

PRAVILNIK

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

Članak 1.

U Pravilniku o vrstama i obilježjima imovine za pokriće tehničkih pričuva, pravila 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“ broj 119/09, 155/09, 1/12 i 39/12: dalje u tekstu: Pravilnik) u članku 1. riječi: „Zakona o osiguranju (Narodne novine br. 151/05, 87/08 i 82/09, dalje u tekstu: Zakon)“ zamjenjuju se riječima: „Zakona o osiguranju (Narodne novine br. 151/05, 87/08, 82/09 i 54/13, dalje u tekstu: Zakon)“.

Članak 2.

Članak 2. Pravilnika mijenja se i glasi:

„Članak 2.

(1) Pojedini pojmovi, u smislu ovog Pravilnika, imaju sljedeće značenje:

1. Agencija je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga čije nadležnosti i djelokrug rada su propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga.
2. UCITS fond je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom kako je definiran zakonom kojim se uređuje poslovanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.
3. Alternativni investicijski fond je investicijski fond kako je definiran zakonom kojim se uređuje poslovanje alternativnih investicijskih fondova.
4. Investicijsko društvo je pravna osoba kako je definirano zakonom kojim se uređuje tržište kapitala.
5. Kreditna institucija (banka) je kreditna institucija kako je definirano zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija.
6. Povezane osobe su osobe koje su međusobne povezane sukladno članku 10. Zakona.
7. Financijski instrumenti u skladu s člankom 115. stavkom 1. točkama 1. do 10. i člankom 122. stavkom 1. točkama 1. do 7. Zakona su:
 - vrijednosni papiri čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, središnja banka druge države članice ili države članice OECD-a ili Hrvatska banka za obnovu i razvoj,
 - obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je izdala jamstvo Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a,

- obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je izdala jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- dionice kojima se trguje na uređenom tržištu u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- izvedeni financijski instrumenti.

8. Financijska imovina su financijski instrumenti opisani prethodnom točkom ovog članka te u skladu s 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, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- zajmovi bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz alineja 1. do 4. točke 7. ovog članka,
- depoziti u bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

9. Uređeno tržište je multilateralni sustav koji vodi i/ili kojim upravlja tržišni operater kako je definirano zakonom kojim se uređuje tržište kapitala.

10. Dionice u slobodnoj prodaji (free float) su one dionice koje se nalaze u slobodnoj prodaji na uređenom tržištu i dostupne su svim sudionicima na tržištu kapitala koji su spremni, po tržišnoj vrijednosti, na određeni datum, postati imatelji određene dionice.

11. Napredni elektronički potpis je elektronički potpis u smislu članka 2. točka 2. i članka 4. Zakona o elektroničkom potpisu (Narodne novine br. 10/02 i 80/08).“

(2) Iznimno od odredbi stavka 1. ovog članka, dužnički vrijednosni papiri iz članka 115. stavka 1. točaka 1. do 5. i članka 122. stavka 1. točaka 1. do 5. Zakona te dionice iz članka 115. stavka 1. točke 7. i članka 122. stavka 1. točke 6. Zakona ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako ispunjavaju sljedeće uvjete:

- uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj podnijeti zahtjev za uvrštenje na uređeno tržište,
- uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od izdanja.

U protivnom će se navedeni dužnički vrijednosni papiri i dionice smatrati neuvrštenima.

Članak 3.

Glava II. Pravilnika mijenja se i glasi:

„GLAVA II. Vrste i obilježja, disperzija i ograničenja imovine za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve

Financijska imovina Članak 9.

- (1) U financijske instrumente iz članka 115. stavka 1. točaka 5. do 10. Zakona i članka 122. stavka 1. točaka 5. do 7. Zakona, jednog ili više izdavatelja koji su međusobno povezane osobe, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može uložiti najviše 10% imovine za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve.
- (2) U udjele ili dionice investicijskih fondova iz članka 115. stavka 1. točke 10. i članka 122. stavka 1. točke 7. Zakona kojima upravlja isto društvo za upravljanje, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može uložiti najviše 10% imovine za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve.
- (3) U zajmove iz članka 115. stavka 1. točaka 11. do 14. i članka 122. stavka 1. točaka 8. do 11. Zakona jednom zajmoprimcu i drugim zajmoprimcima koji su međusobno povezane osobe, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može uložiti najviše 10% imovine za pokriće tehničke pričuve odnosno matematičke pričuve.
- (4) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može steći najviše 10% pojedinog financijskog instrumenta iz članka 115. stavka 1. točaka 5. do 10. Zakona i članka 122. stavka 1. točaka 5. do 7. Zakona istog izdavatelja za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve.
- (5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može steći više od 10% neto imovine istog investicijskog fonda iz članka 115. stavka 1. točke 10. Zakona i članka 122. stavka 1. točaka 7. Zakona za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve, ako navedeni investicijski fond ne ulaže svoju imovinu u financijske instrumente čiji je izdavatelj povezana osoba s društvom za osiguranje odnosno društvom za reosiguranje.

Članak 10.

Izdavatelj iz članka 115. stavka 1. točke 1. i 3. Zakona i članka 122. stavka 1. točke 1. i 3. Zakona odnosno izdavatelj jamstva iz članka 115. stavka 1. točke 2. i 4. Zakona i članka 122. stavka 1. točke 2. i 4. Zakona mora imati kreditni rejting za dugoročni dug izdan u stranoj valuti najmanje jednak rejtingu koji ima Republika Hrvatska prema ocjeni agencije Standard & Poor's ili Moody's.

Financijski instrumenti kojima se ne trguje na uređenom tržištu Članak 11.

- (1) Ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve u financijske instrumente kojima se ne trguje na uređenom tržištu, dopuštena su u skladu s člankom 115. stavkom 1. točkama 6. i 8. te člankom 116. stavkom 2. točkama 2., 4. i 11. Zakona, samo ako se mogu unovčiti u kratkom roku ili ako je njihov izdavatelj banka, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje ili investicijsko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a.
- (2) Odluku o ulaganju imovine za pokriće tehničke pričuve u financijske instrumente iz stavka 1. ovog članka, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje donosi na temelju prethodno obavljene ocjene poslovanja izdavatelja čije financijske instrumente namjerava steći te u skladu sa svojim internim

aktima o ulaganjima. Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dokumentirati sve elemente ocjene temeljem kojih je donesena odluka.

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

Dionice Članak 12.

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

(2) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može ulagati imovinu za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve samo u dionice iz stavka 1. ovog članka koje u slobodnoj prodaji imaju više od 15% izdanja.

(3) Iznimno od stavka 2. ovog članka, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može ulagati imovinu za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve u dionice koje u slobodnoj prodaji imaju manje od 15% izdanja ako je tržišna kapitalizacija veća od 100 milijuna kuna odnosno protuvrijednosti navedenog iznosa u valuti izdanja.

Udjeli u trgovačkim društvima Članak 13.

(1) Ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve u udjele trgovačkih društava, dopuštena su u skladu s člankom 115. stavkom 1. točkom 9. Zakona i člankom 116. stavkom 2. točkama 4. i 11. Zakona, ako se radi o udjelima u trgovačkim društvima s registriranim sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a.

(2) U udjele trgovačkih društava iz stavka 1. ovog članka može se ulagati jedino ako takva društva nisu povezane osobe s društvom za osiguranje ili društvom za reosiguranje.

(3) Odluku o ulaganju imovine za pokriće tehničke pričuve u udjele određenog trgovačkog društva, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje donosi na temelju prethodno obavljene ocjene poslovanja društva čije udjele namjerava steći te u skladu sa svojim internim aktima ulaganja.

(4) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje najmanje jednom godišnje ocjenjuje poslovanje trgovačkog društva te vodi evidenciju o istome.

Udjeli i dionice investicijskih fondova Članak 14.

(1) Ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve u udjele i dionice investicijskih fondova, dopuštena su u skladu s člankom 115. stavkom 1. točkom 10. i člankom 116. stavkom 2. točkama 5. i 11. Zakona, a za pokriće matematičke pričuve u skladu s člankom 122. stavkom 1. točkom 7. Zakona i člankom 123. stavkom 2. točkom 4. Zakona, ako se radi o udjelima UCITS fondova, udjelima ili dionicama otvorenih alternativnih investicijskih fondova, odnosno dionicama ili poslovnim udjelima zatvorenih alternativnih investicijskih fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da se nad njima provodi nadzor i svojim ulagateljima pružaju razinu zaštite za koje Agencija smatra da su istovjetni onima propisanim pravom Europske unije.

(2) U udjele ili dionice otvorenih alternativnih investicijskih fondova, odnosno dionice ili poslovne udjele zatvorenih alternativnih investicijskih fondova društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može uložiti najviše 10% imovine za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve.

Zajmovi Članak 15.

- (1) Ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve u zajmove, dopuštena su u skladu s 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 s 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) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje donosi odluku o odobrenju zajma na temelju internih akata kojima je reguliran način, postupak ocjene kreditne sposobnosti, kao i ocjene kvalitete instrumenata osiguranja povrata zajma i dr.
- (3) Ocjena kreditne sposobnosti potencijalnog zajmoprimca posebno obuhvaća provjeru boniteta za posljednje tri godine. Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje provjerava bonitet godišnje do potpunog povrata zajma, o čemu vodi evidenciju.
- (4) Ocjena kvalitete instrumenata osiguranja u obliku založnog prava na nekretnini zahtijeva utvrđivanje zakonitosti instrumenata osiguranja koji moraju odgovarati članku 115. stavku 1. točki 11. Zakona i članku 18. ovog Pravilnika.
- (5) Ocjena kvalitete instrumenata osiguranja u obliku garancije banke zahtijeva ocjenu garancije, odnosno izdavatelja garancije u skladu s internim aktima društva.
- (6) Ocjena kvalitete instrumenata osiguranja povrata zajma u obliku vrijednosnog papira zahtijeva ocjenu kvalitete instrumenata osiguranja povrata zajma u obliku vrijednosnog papira zahtijeva ocjenu kvalitete vrijednosnog papira u skladu s internim aktima društva.
- (7) 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 16.

- (1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može odobravati zajmove samo na temelju pisanog i pravno valjanog ugovora o zajmu.
- (2) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je pribaviti izjavu zajmoprimca u pisanom obliku u kojem se zajmoprimac odriče svih prava kompenzacije, prava zadržanja te ostalih prava na teret društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, osim kod ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve u skladu s člankom 122. stavkom 1. točkom 8. Zakona.

Članak 17.

- (1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je voditi evidenciju za svakog pojedinog zajmoprimca koja sadrži:
 - odluku o odobrenju zajma,
 - ugovor o zajmu,
 - ocjenu kreditne sposobnosti zajmoprimca s cjelokupnom pratećom dokumentacijom,
 - sredstva osiguranja povrata zajma – garanciju banke, odnosno vrijednosne papire,
 - ostalu dokumentaciju, u skladu s internim aktima društva.

(2) Ako je povrat zajma osiguran založnim pravom na nekretnini, tada je društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dodati evidenciji iz stavka 1. ovog članka sljedeće:

- zemljišnoknjižni izvadak na temelju kojeg je sklopljen ugovor o zajmu,
- izvadak iz katastra na temelju kojeg je sklopljen ugovor o zajmu,
- ugovor o zajmu,
- dokaz o osiguranju nekretnine,
- procjenu stalnog sudskog vještaka,
- slike nekretnine, opis nekretnine koji osobito sadržava godinu izgradnje, podatke o adaptaciji, broj stanova i prostorija, ako nije obuhvaćeno procjenom stalnog sudskog vještaka.

(3) Evidenciju iz stavaka 1. i 2. ovog članka potrebno je redovito ažurirati.

(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 stavke 1. do 3. ovog članka i članak 15. Pravilnika u svezi s načelima ulaganja.

Ulaganje u nekretnine Članak 18.

(1) Ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve u nekretnine, dopuštena su u skladu s člankom 115. stavkom 1. točkom 15. i člankom 116. stavkom 2. točkom 8. Zakona, a za pokriće matematičke pričuve u skladu s člankom 122. stavkom 1. točkom 12. i člankom 123. stavkom 2. točkom 8. Zakona, ako se radi o stvarnim pravima na nekretnini s kojom trgovanje nije otežano ili čija je realizacija izvjesna.

(2) Ulaganja u nekretnine i stvarna prava na nekretnini kao što su prava vlasništva, građenja i služnosti, mogu se iskazati kao ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve samo ako su stvarna prava upisana u zemljišnoj knjizi na temelju pravomoćnog sudskog rješenja o upisu stvarnog prava.

(3) Nekretnina iz stavka 1. ovog članka mora biti oslobođena od svih tereta na način da u trenutku ulaganja nema upisanih stvarnih prava u teretovnici zemljišnoknjižnog uloška nekretnine.

Članak 19.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je voditi evidenciju nekretnina za svaku pojedinu nekretninu koju je klasificiralo kao imovinu za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve, a koja treba sadržavati:

- zemljišnoknjižni izvadak,
- izvadak iz katastra,
- dokaz o osiguranju nekretnine,
- presliku ugovora o kupoprodaji,
- izračun i osnove izračuna vrednovanja,
- procjenu vrijednosti nekretnine od strane stalnog sudskog vještaka,
- slike nekretnine, opis nekretnine koji osobito sadržava godinu izgradnje, podatke o adaptaciji, račun građevinskih radova za novo izgrađene nekretnine, broj stanova i prostorija, ako nije obuhvaćeno procjenom stalnog sudskog vještaka.

(2) Evidenciju iz stavka 1. ovog članka potrebno je redovito ažurirati.

Depoziti u bankama Članak 20.

(1) Ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve u depozite, dopuštena su u skladu s člankom 115. stavkom 1. točkom 16. i člankom 116. stavkom 2. točkom 9. Zakona, a za pokriće matematičke pričuve u skladu s člankom 122. stavkom 1. točkom 13. i člankom 123. stavkom 2. točkama 6. i 10. Zakona, ako su povratni na zahtjev i ako se oročavaju u bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da se nad njima provodi nadzor i deponentima pružaju razinu zaštite za koje Agencija smatra da su istovjetni onima propisanim pravom Europske unije.

(2) Ukupni iznos depozita iz stavka 1. ovog članka kod jedne banke ne smiju prelaziti više od 30% jamstvenog kapitala banke u kojoj je uložen navedeni depozit.

(3) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je kod ulaganja imovine za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve pribaviti pisanu izjavu banke kojom se banka odriče svih prava kompenzacije, prava zadržanja te ostalih prava na teret društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

Izvedeni financijski instrumenti

Članak 21.

(1) Ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva u izvedene financijske instrumente kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi Zakona o tržištu kapitala ili izvedene financijske instrumente kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice), dopuštena su u skladu s člankom 118. Zakona uz obavijest Agenciji i pod sljedećim uvjetima:

- izvedeni financijski instrumenti pridonose smanjenju rizika ulaganja ili olakšavaju učinkovito upravljanje portfeljem;
- temeljna imovina izvedenih financijskih instrumenata sastoji se od financijskih instrumenata, financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može ulagati u skladu sa odredbama Zakona i propisa donesenih na temelju ovog Zakona,
- druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru, te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija i
- neuvrštene (OTC) izvedenice podliježu svakodnevnom pouzdanom i povjerljivom vrednovanju te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebojnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

(2) Prije početka korištenja izvedenih financijskih instrumenata društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje mora izraditi interne akte za upotrebu izvedenih financijskih instrumenata te propisati načine mjerenja i upravljanja rizicima kojima je izložena imovina za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve.

(3) Izloženost imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve riziku druge ugovorne strane kod transakcija s neuvrštenim (OTC) izvedenicama ne smije biti veća od:

- 10% imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve, ako je druga ugovorna strana banka sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da se nad njome provodi nadzor i deponentima pruža razinu zaštite za koje Agencija smatra da su istovjetni onima propisanim pravom Europske unije,
- 5% imovine za pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve, ako je druga ugovorna strana neka druga pravna osoba.

Prekoračenja ograničenja ulaganja

Članak 22.

(1) U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja propisanih u Glavi II. ovog Pravilnika, iz razloga:

- značajne promjene tečaja,
- prelaska u niži segment uređenog tržišta ili izvrštenja s uređenog tržišta,

- ostvarivanja prava prvenstva upisa ili prava upisa društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, koja proizlaze iz financijskih instrumenata koji čine dio imovine za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve,
- smanjenja imovine investicijskog fonda koji čini dio imovine za pokriće tehničke odnosno matematičke pričuve zbog istovremene isplate većeg broja udjela fonda,
- promjene organizacijskih ili ekonomskih odnosa među subjektima u koje je uložena imovina društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje,
- bilo kojih drugih okolnosti izvan neposredne kontrole društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje,

društvo ima obvezu poduzeti mjere da se ulaganja imovine usklade s odredbama ovog Pravilnika.

(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 šezdeset 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 ugovaratelja osiguranja, kao i društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

Članak 4.

U dosadašnjem članku 27. koji postaje članak 23. riječi „stavcima 1. i 2.“ zamjenjuju se riječima „stavkom 1.“.

Članak 5.

U dosadašnjem članku 45. koji postaje članak 43. stavak 2. se briše.

Dosadašnji članci 28. do 47. postaju članci 24. do 45.

Članak 6.

Dosadašnji Prilog 1, Prilog 2 i Prilog 3 zamjenjuju se Prilogom 1, Prilogom 2 i Prilogom 3 koji su sastavni dio ovoga Pravilnika.

Članak 7.

U dosadašnjem članku 41. koji postaje članak 38. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) O analitičkim podacima pojedine vrste imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje izvješćuje koristeći sljedeće obrasce, koji su sastavni dio ovoga Pravilnika (Prilog 3):

- obrazac A1 - Dužnički vrijednosni papiri

- a) Vrijednosni papiri čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, Hrvatska narodna banka, Hrvatska banka za obnovu i razvoj, druga država članica, središnja banka druge države članice, država članica OECD-a i središnja banka države članice OECD-a,
- b) Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je Republika Hrvatska, druga država članica i država članica OECD-a izdala jamstvo,
- c) Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici i državi članici OECD-a,

- d) Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici i državi članici OECD-a izdala jamstvo,
 - e) Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici i državi članici OECD-a,
 - f) Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici i državi članici OECD-a,
- obrazac A2 - Dionice
 - a) Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici i državi članici OECD-a,
 - b) Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici i državi članici OECD-a,
 - obrazac A3 – Udjeli i dionice investicijskih fondova
 - obrazac A4: Udjeli trgovačkih društava
 - obrazac A5: Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini, odnosno prijenosom prava vlasništva
 - obrazac A6: Predumovi i zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na temelju ugovora o životnom osiguranju
 - obrazac A7: Zajmovi bankama
 - obrazac A8: Zajmovi osigurani garancijom banke
 - obrazac A9: Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima
 - obrazac A10: Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti)
 - obrazac A11: Depoziti u bankama
 - obrazac A12: Sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje
 - obrazac A13: Ulaganje u druge oblike imovine uz suglasnost nadzornog tijela“

Članak 7.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu 1. srpnja 2013. godine.

KLASA: 011-02/09-04/64
URBROJ: 326-660-13-5

Zagreb, 20. lipnja 2013.

Predsjednik Upravnog vijeća
Petar – Pierre Matek

Prilog 1: Obrazac PU-1 *Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve na dan* _____

	Ostvareni iznos	Ostvareni %
IMOVINA ZA POKRIĆE MATEMATIČKE PRIČUVE		
I. Ulaganja predviđena člankom 122. stavkom 1. Zakona o osiguranju		

1. Vrijednosni papiri čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, središnja banka druge države članice ili države članice OECD-a ili Hrvatska banka za obnovu i razvoj		
1.1. izdavatelj RH		
1.2. izdavatelj HNB		
1.3. izdavatelj HBOR		
1.4. izdavatelj druga država članica		
1.5. izdavatelj središnja banka druge države članice		
1.6. izdavatelj država članica OECD-a		
1.7. izdavatelj središnja banka države članice OECD-a		
2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je izdala jamstvo Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a		
2.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je RH izdala jamstvo		
2.2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je druga država članica izdala jamstvo		
2.3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je država članica OECD-a izdala jamstvo		
3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
3.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH		
3.2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u drugoj državi članici		
3.3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u državi članici OECD-a		
4. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je izdala jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
4.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH izdala jamstvo		
4.2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u drugoj državi članici izdala jamstvo		
4.3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u državi članici OECD-a izdala jamstvo		
5. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
5.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH		
5.2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u drugoj državi članici		
5.3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u državi članici OECD-a		
6. Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
6.1. Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH		
6.2. Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u drugoj državi članici		
6.3. Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u državi članici OECD-a		
7. Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
7.1. Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u RH		
7.2. Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u drugoj državi članici		
7.3. Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u državi članici OECD-a		
8. Predumovi i zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na temelju ugovora o životnom osiguranju		
9. Zajmovi bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
9.1. Zajmovi bankama sa sjedištem u RH		
9.2. Zajmovi bankama sa sjedištem u drugoj državi članici		
9.3. Zajmovi bankama sa sjedištem u državi članici OECD-a		
10. Depoziti u bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
10.1. Depoziti u bankama sa sjedištem u RH		

10.2. Depoziti u bankama sa sjedištem u drugoj državi članici		
10.3. Depoziti u bankama sa sjedištem u državi članici OECD-a		
11. Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
11.1. Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u RH		
11.2. Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u drugoj državi članici		
11.3. Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u državi članici OECD-a		
12. Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 122. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju		
12.1. Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 122. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju - izdavatelj u RH		
12.2. Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 122. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju - izdavatelj u drugoj državi članici		
12.3. Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 122. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju - izdavatelj u državi članici OECD-a		
13. Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti)		
13.1. Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) u RH		
13.2. Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) u drugoj državi članici		
13.3. Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) u državi članici OECD-a		
14. Sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje		
15. Izvedeni financijski instrumenti iz članka 118. Zakona o osiguranju		
II. Ulaganja predviđena člankom 122. stavkom 3. Zakona o osiguranju (ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela)		
1. Matematička pričuva		
2. Pričuve za prijenosne premije kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu		
3. Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu		
4. Pričuve za bonuse i popuste kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu		
5. Traženo pokriće matematičke pričuve (1+2+3+4)		
6. Imovina za pokriće matematičke pričuve		
7. Traženo pokriće matematičke pričuve		
8. Razlika (7 - 6)		

Prilog 2: Obrazac PU-2 *Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve na dan* _____

	Ostvareni iznos	Ostvareni %
IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKE PRIČUVE OSIM MATEMATIČKE PRIČUVE		
I. Ulaganja predviđena čl. 115. st. 1. Zakona o osiguranju		
1. Vrijednosni papiri čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, središnja banka druge države članice ili države članice OECD-a ili Hrvatska banka za obnovu i razvoj		
1.1. izdavatelj RH		
1.2. izdavatelj HNB		
1.3. izdavatelj HBOR		
1.4. izdavatelj druga država članica		
1.5. izdavatelj središnja banka druge države članice		
1.6. izdavatelj država članica OECD-a		
1.7. izdavatelj središnja banka države članice OECD-a		
2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je izdala jamstvo Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a		
2.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je RH izdala jamstvo		

2.2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je druga država članica izdala jamstvo		
2.3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je država članica OECD-a izdala jamstvo		
3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
3.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH		
3.2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u drugoj državi članici		
3.3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u državi članici OECD-a		
4. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je izdala jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
4.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH izdala jamstvo		
4.2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u drugoj državi članici izdala jamstvo		
4.3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u državi članici OECD-a izdala jamstvo		
5. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
5.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH		
5.2. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u drugoj državi članici		
5.3. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u državi članici OECD-a		
6. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
6.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u RH		
6.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u drugoj državi članici		
6.1. Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u državi članici OECD-a		
7. Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
7.1. Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH		
7.2. Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u drugoj državi članici		
7.3. Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u državi članici OECD-a		
8. Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
8.1. Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u RH		
8.2. Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u drugoj državi članici		
8.3. Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u državi članici OECD-a		
9. Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
9.1. Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u RH		
9.2. Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u drugoj državi članici		
9.3. Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u državi članici OECD-a		
10. Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
10.1. Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u RH		
10.2. Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u drugoj državi članici		
10.3. Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u državi članici OECD-a		
11. Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
11.1. Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u RH		

11.2. Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u drugoj državi članici		
11.3. Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u državi članici OECD-a		
12. Zajmovi bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
12.1. Zajmovi bankama sa sjedištem u RH		
12.2. Zajmovi bankama sa sjedištem u drugoj državi članici		
12.3. Zajmovi bankama sa sjedištem u državi članici OECD-a		
13. Depoziti u bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
13.1. Depoziti u bankama sa sjedištem u RH		
13.2. Depoziti u bankama sa sjedištem u drugoj državi članici		
13.3. Depoziti u bankama sa sjedištem u državi članici OECD-a		
14. Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		
14.1. Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u RH		
14.2. Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u drugoj državi članici		
14.3. Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u državi članici OECD-a		
15. Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 115. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju		
15.1. Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 115. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju - izdavatelj u RH		
15.2. Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 115. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju - izdavatelj u drugoj državi članici		
15.3. Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 115. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju - izdavatelj u državi članici OECD-a		
16. Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti)		
16.1. Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) u RH		
16.2. Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) u drugoj državi članici		
16.3. Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) u državi članici OECD-a		
17. Sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje		
18. Izvedeni financijski instrumenti iz članka 118. Zakona o osiguranju		
II. Ulaganja predviđena čl. 115. st. 3. Zakona o osiguranju (ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela)		
1. Pričuve za prijenosne premije		
2. Pričuve za bonuse i popuste		
3. Pričuve šteta		
4. Pričuve za kolebanje šteta		
5. Druge tehničke pričuve osiguranja		
6. Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve (1+2+3+4+5)		
7. Imovina za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve		
8. Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve		
9. Razlika (8 - 7)		

Prilog 3

Analitički podaci o ulaganju imovine za pokriće tehničkih pričuva na dan _____

obrazac A1: Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri

obrazac A2: Udjeli i dionice investicijskih fondova

obrazac A3: Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira

obrazac A4: Udjeli trgovačkih društava

obrazac A5: Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva

obrazac A6: Predujmovi i zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na temelju ugovora o životnom osiguranju

obrazac A7: Zajmovi bankama

obrazac A8: Zajmovi osigurani garancijom banke

obrazac A9: Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz točke 1. do 4. stavka 1. članka 115. odnosno 122. Zakona o osiguranju

obrazac A10: Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti)

obrazac A11: Depoziti u bankama

Obrazac A12: Sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje

obrazac A13: Izvedeni financijski instrumenti

obrazac A14: Zajmovi PU-3

obrazac A15: Ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela i ostala ulaganja

obrazac A1: Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama

Izdavatelj	Oznaka izdavatelja	Vrsta dužničkog vrijednosnog papira	ISIN	Količina/Nominala	Je dinična cijena na dan vrednovanja	Datum dospijeća	Valuta	Tečaj	Godišnja kamatna stopa	Obračunata kamata u razdoblju 01.01. - na dan	Nerealizirana dobit / gubitak na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS-u 39	PU1/PU2/PU3	Država	Kreditni rejting izdavatelja	Tržišna kapitalizacija	Valuta tržišne kapitalizacije
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Datum: _____

Sastavio: _____

Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A2: Udjeli i dionice investicijskih fondova

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama

Naziv investicijskog fonda	ISIN	Vrsta fonda	Tip fonda	Ulaganje fonda	DUIF Naziv	DUIF OIB	Broj udjela/dionica na dan	Valuta	Tečaj	Država	Tržišna vrijednost poje dinačnog udjela/dionice na dan	Nerealizirana dobit / gubitak na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS-u 39	PU1/PU2/PU3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

Datum: _____

Sastavio: _____

Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A3: Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama

Izdavatelj	Izdavatelj Oznaka	Kreditni rejting izdavatelja	ISIN	Broj vrijednosnih papira	Jedinična cijena na dan vrednovanja	Valuta	Tečaj	Nerealizirana dobit/gubitak na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS-u 39	PU1/PU2/PU3	Država	Tržišna kapitalizacija	Valuta tržišne kapitalizacije	Udjel u kapitalu (u %)	Udjel u glasačkim pravima (u %)	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Datum: _____

Sastavio: _____ Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A4: Udjeli trgovačkih društava

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-2 / PU-3

u kunama

Naziv pravne osobe	OIB pravne osobe	Broj udjela	Jedinična vrijednost udjela na dan vrednovanja	Udjel u kapitalu (u %)	Udjel u glasačkim pravima (u %)	Nerealizirana dobit/gubitak na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS- u 39	PU1/PU2/PU3	Država pravne osobe	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Datum: _____

Sastavio: _____ Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A5: Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____
Datum: _____

PU-2 / PU-3

u kunama																									
Korisnik zajma	OIB korisnika zajma	Država korisnika zajma	Broj (oznaka) ugovora	Datum sklapanja ugovora	Rok povrata zajma	Ukupan broj aneksa ugovora	Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora	Iznos odobrenog zajma	Ugovorena godišnja kamatna stopa	Nekretnina na kojoj je upisano založno pravo								Otplata zajma - dospjelo plaćeno na dan	Otplata zajma - dospjelo neplaćeno na dan	Ispravak vrijednosti	Ukupno dospjela neplaćena kamata na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS- u 39	PU1/PU2/PU3	
										opis nekretnine	naziv suda, ZK odjel	naziv katastarske općine	broj ZK uloška	broj katastarske čestice	tržišna vrijednost procijenjena od ovlaštenog sudskog procjenitelja	podaci o ovlaštenom sudskom procjenitelju (naziv, adresa)	datum procjene								datum upisa založnog prava
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26

Datum: _____
Sastavio: _____ Odgovorna osoba: _____
(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A6: Predujmovi i zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na temelju ugovora o životnom osiguranju

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____
Datum: _____

PU-1 / PU-3

u kunama														Broj sklopljenih ugovora	Naziv pravne osobe korisnika	OIB pravne osobe korisnika	Država pravne osobe korisnika	Iznos odobrenog zajma	Godišnja kamatna stopa	Otplata zajma - dospjelo plaćeno na dan	Otplata zajma - dospjelo neplaćeno na dan	Ispravak vrijednosti	Ukupno dospjela neplaćena kamata na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS-u 39	Pravna ili fizička osoba	PU1/PU2/PU3
														1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

U stupcu (1) za fizičke osobe se upisuje podatak o ukupnom broju sklopljenih ugovora
U stupcima (2), (3), (4) i (5) podaci se ne popunjavaju za fizičke osobe
U stupcu (2) za pravne osobe se upisuje naziv pravne osobe zajmoprimca za svaki pojedinačno sklopljeni ugovor
Datum: _____
Sastavio: _____ Odgovorna osoba: _____
(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A7: Zajmovi bankama

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama

Naziv banke - korisnik zajma	BIC - Bank international code	Država sje dišta banke	Broj (oznaka) ugovora	Datum sklapanja ugovora	Rok povrata zajma	Ukupan broj aneksa	Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora	Iznos odobrenog zajma	Ugovorena godišnja kamatna stopa	Otplata zajma - dospjelo plaćeno na dan	Otplata zajma - dospjelo neplaćeno na dan	Ispravak vrijednosti	Ukupno dospjela neplaćena kamata na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS- u 39	PU1/PU2/PU3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Datum: _____

Sastavio: _____

Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A8: Zajmovi osigurani garancijom banke

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama

Korisnik zajma	OIB korisnika zajma	Država korisnika zajma	Broj (oznaka) ugovora	Datum sklapanja ugovora	Rok povrata zajma	Ukupan broj aneksa ugovora	Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora	Iznos odobrenog zajma	Ugovorena godišnja kamatna stopa	Naziv banke koja je izdala garanciju	BIC banke koja je izdala garanciju	Država sje dišta banke koja je izdala garanciju	Datum izdavanja garancije banke	Iznos garancije banke	Razdoblje na koje se garancija banke odnosi	Otplata zajma - dospjelo plaćeno na dan	Otplata zajma - dospjelo neplaćeno na dan	Ispravak vrijednosti	Ukupno dospjela neplaćena kamata na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS- u 39	PU1/PU2/PU3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

Datum: _____

Sastavio: _____

Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A9: Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz točke 1. do 4. stavka 1. članka 115. odnosno 122. Zakona o osiguranju

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____
Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama																						
Korisnik zajma	OIB korisnika zajma	Država korisnika zajma	Broj (oznaka) ugovora	Datum sklapanja ugovora	Rok povrata zajma	Ukupan broj aneksa ugovora	Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora	Iznos odobrenog zajma	Ugovorena godišnja kamatna stopa	Izdavatelj vrijednosnog papira	Oznaka izdavatelja vrijednosnog papira	ISIN vrijednosnog papira	Datum dospijeća vrijednosnog papira	Nominalna vrijednost vrijednosnog papira	Knjigovodstvena vrijednost vrijednosnog papira na dan	Otplata zajma - dospijelo plaćeno na dan	Otplata zajma - dospijelo neplaćeno na dan	Ispravak vrijednosti	Ukupno dospjela neplaćena kamata na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS-u 39	PU1/PU2/PU3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

Datum: _____
Sastavio: _____ Odgovorna osoba: _____
(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A10: Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti)

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____
Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama															
Opis nekretnine	Adresa, mjesto	Naziv suda, ZK odjel	Naziv katastarske općine	Broj ZK uloška	Broj katastarske čestice	Datum stjecanja	Datum upisa vlasništva ili drugog stvarnog prava na nekretnini u zemljišne knjige	Podaci o ovlaštenom sudskom procjenitelju (naziv, adresa)	Datum procjene	Trošak stjecanja	Ispravak vrijednosti	Obračunati prinos u razdoblju 01.01 - na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Model vrednovanja prema MRS-u 40*	PU1/PU2/PU3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

* upisati model fer vrijednosti ili model troška

Datum: _____
Sastavio: _____ Odgovorna osoba: _____
(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A11: Depoziti u bankama

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama

Naziv banke	BIC - Bank international code	Broj (oznaka) ugovora	Datum sklapanja ugovora	Rok povrata depozita	Ukupan broj aneksa ugovora	Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora	Iznos depozita	Ugovorena godišnja kamatna stopa	Jamstveni kapital banke	Ukupno dospjela kamata na dan	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS-u 39	PU1/PU2/PU3	Valuta depozita	Država sje dišta banke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

U stupcu (10) upisuje se jamstveni kapital banke zadnjeg izvještajnog razdoblja za banke (izvor:HNB/supervizija/pokazatelji poslovanja)

Datum: _____

Sastavio: _____

Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

Obrazac A12: Sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama

Broj računa	Naziv banke	BIC - Bank international code	Iznos na dan	PU1/PU2/PU3
1	2	3	4	5

Datum: _____

Sastavio: _____

Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A13: Izvedeni financijski instrumenti

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama

Vrste izvedenih financijskih instrumenata	Druga ugovorna strana	Druga ugovorna strana OIB	Vrsta temelnog instrumenta	Količina/ Nominala	Jedinična cijena na dan vrednovanja	Datum dospijea	Valuta	Tečaj	Knjigovodstvena vrijednost na dan	PU1/PU2/PU3	Država	Klasifikacija prema MRS-u 39
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Datum: _____

Sastavio: _____

Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A14: Zajmovi PU-3

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-3

u kunama

Naziv korisnika zajma	OIB Korisnika zajma	Država korisnika zajma	Broj (oznaka) ugovora	Datum sklapanja ugovora	Ukupan broj aneksa ugovora	Datum sklapanja zadnjeg aneksa ugovora	Iznos odobrenog zajma	Rok povrata zajma	Ugovorena godišnja kamatna stopa	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Klasifikacija prema MRS-u 39
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Datum: _____

Sastavio: _____

Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)

obrazac A15: Ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela i ostala ulaganja

Društvo za osiguranje/društvo za reosiguranje: _____

Datum: _____

PU-1 / PU-2 / PU-3

u kunama

Opis ulaganja	Knjigovodstvena vrijednost na dan	Brojčana oznaka suglasnosti nadzornog tijela	PU1/PU2/PU3	Klasifikacija prema MRS-u 39
1	2	3	4	5

Datum: _____

Sastavio: _____

Odgovorna osoba: _____

(čitko ime i prezime, potpis) (čitko ime i prezime, potpis)