

Na temelju članka 21. stavak 9. i članka 22.a stavak 3. i članka 59. stavka 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine broj 151/05, 87/08, 82/09, 54/13 i 94/14), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 21. studenog 2014. donosi

PRAVILNIK

O UVJETIMA ZA IZDAVANJE DOZVOLE ZA OBAVLJANJE POSLOVA OSIGURANJA ODNOSNO REOSIGURANJA I ODOBRENJA ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA U DRUŠTVU ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVU ZA REOSIGURANJE

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) sukladno odredbama Zakona o osiguranju (dalje u tekstu: Zakon) detaljnije propisuje:

1. dokumentaciju i informacije koje se Agenciji dostavljaju uz zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje poslova osiguranja odnosno poslova reosiguranja (dalje u tekstu: dozvola za rad),
2. sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za izravno ili neizravno stjecanje ili povećanje kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje odnosno društvu za reosiguranje (dalje u tekstu: Društvo) i kriterije na temelju kojih Agencija procjenjuje primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela.

Zahtjev za izdavanje dozvole za rad

Članak 2.

(1) Ako Društvo još nije osnovano, zahtjev za izdavanje dozvole za rad Agenciji podnose osnivači Društva.

(2) Ako je Društvo već osnovano, za proširenje predmeta poslovanja, zahtjev za izdavanje dozvole za rad podnosi uprava Društva.

(3) Podnositelj zahtjeva za izdavanje dozvole za rad dužan je u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad navesti vrste osiguranja iz članka 3. odnosno članka 3.a Zakona za koje traži dozvolu za rad.

(4) Zahtjev za izdavanje dozvole za rad mora sadržavati sljedeće podatke:

1. naziv vrste osiguranja i rizika osiguranja unutar vrste osiguranja koji Društvo namjerava osiguravati,
2. iznos temeljnog kapitala Društva,
3. adresu opunomoćenika za primanje pismena u Republici Hrvatskoj, kada podnositelj zahtjeva nema prebivalište ili boravište u Republici Hrvatskoj, a kad je isti zahtjev podnijelo više osoba, adresu zajedničkog predstavnika ili opunomoćenika za primanje pismena.

Dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad

Članak 3.

(1) Podnositelj zahtjeva za izdavanje dozvole za rad Društva dužan je Agenciji uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad dostaviti sljedeću dokumentaciju:

1. statut Društva s ispravom na temelju koje je statut usvojen (izjava članova), u obliku javnobilježničkog akta,

2. popis članova odnosno dioničara Društva sa navedenim podacima: ime i prezime, OIB (ako je primjenjivo) i prebivalište i boravište sa preslikom osobne iskaznice ili putovnice, odnosno tvrtka ili naziv, OIB (ako je primjenjivo) i sjedište s izvodom iz sudskog registra ili drugog odgovarajućeg registra, s izjavom svakog od njih:

a) je li povezana osoba s drugim dioničarom Društva u smislu članka 10. Zakona, a ako jest opisati način povezanosti,

b) o ukupnom nominalnom iznosu dionica i postotnom udjelu s kojim sudjeluje u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima Društva s opisom porijekla njegovih financijskih sredstava koja će uplatiti u temeljni kapital Društva i dokumentacijom kojom potvrđuje pravni status i porijeklo financijskih sredstava za uplatu temeljnog kapitala Društva,

c) ima li poreznih dugova i je li nad njim otvoren ili proveden stečajni postupak, postupak likvidacije ili postupak predstečajne nagodbe,

3. isprave koje iskazuju financijski položaj svih dioničara Društva koji su namjeravani stjecatelji kvalificiranog udjela u Društvu i to:

a) pravna osoba dostavlja revidirane financijske izvještaje za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, odnosno ako je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela u Društvu osnovan unutar protekle dvije godine, financijske izvještaje od osnivanja, a kada navedeni financijski izvještaji podliježu obvezi revizije, dostavljaju se revidirani financijski izvještaji, a ako je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela matično društvo odnosno nadređena osoba u grupi, navedena dokumentacija dostavlja se na konsolidiranoj osnovi,

b) fizička osoba dostavlja potvrdu porezne uprave ili drugog nadležnog tijela o visini ostvarenih dohodaka za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva i izjavu o svom financijskom stanju i obvezama,

c) potvrdu nadležne porezne uprave odnosno drugog nadležnog tijela da nema zaostalih poreznih obveza i neplaćenih doprinosa,

4. popis kandidata za obavljanje funkcije članova uprave i nadzornog odbora Društva s njihovim izjavama propisanim člankom 59. stavkom 1. točkom 3. Zakona, ovjerenim kod javnog bilježnika,

5. organizacijsku strukturu i poslovni plan Društva za sljedećih pet poslovnih godina izrađen u skladu s člankom 63. Zakona,

6. projekcije izvještaja iz članka 63. Zakona za sljedećih pet poslovnih godina, koje trebaju biti izrađene na propisanim obrascima u skladu s pravilnikom koji propisuje strukturu i sadržaj financijskih izvještaja Društva i pravilnikom koji propisuje adekvatnost kapitala Društva i dostavljene uz program u pisanom i elektroničkom obliku na odgovarajućem trajnom mediju,

7. opis sustava upravljanja rizicima,

8. kada je planirano izdvajanje poslova ili funkcija, obavijest iz članka 73. Zakona,

9. osobne podatke osoba koje će obavljati ključne funkcije sukladno članku 92.a Zakona,

10. potvrdu ovlaštenog aktuara o tome je li Društvo sposobno osigurati adekvatnost kapitala s obzirom na vrstu i opseg poslova koje će obavljati, potpisanu od ovlaštenog aktuara,

11. dokaze o plaćenju naknadi i administrativnoj pristojbi propisanim pravilnikom o vrsti i visini naknada i administrativnih pristojbi Agencije, koje se plaćaju uz podneseni zahtjev,

12. na poziv Agencije, po potrebi i druge informacije i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta za izdavanje dozvole za rad Društva propisanih Zakonom i ovim Pravilnikom uključujući i informacije koje su propisane zakonom koji uređuje sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koje prikupljaju obveznici tog zakona.

(2) Namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela u Društvu Agenciji podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u skladu s člankom 5. ovoga Pravilnika, a nadzorni odbor Društva Agenciji podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave u skladu s pravilnikom Agencije koji propisuje uvjete za obavljanje funkcije člana uprave Društva, jer o navedenim zahtjevima Agencija može istodobno odlučivati pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad Društvu.

(3) Preslike isprava i izjave iz ovog članka dostavljaju se ovjerene od javnog bilježnika ili u obliku elektroničkog zapisa izdanog u sustavu e-Građani. Strane isprave i izjave na stranom jeziku iz ovoga članka dostavljaju se prevedene na hrvatski jezik od strane ovlaštenog sudskog tumača, a strane isprave iz stavka 1. točke 3. ovoga članka i ovjerene u skladu sa zakonom koji propisuje legalizaciju isprava u međunarodnom prometu i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) odnosno u skladu s propisima Europske unije koji uređuju izuzeće od legalizacije javnih isprava izdanih od strane država članica odnosno koji uređuju pojednostavljivanje postupka prihvaćanja isprava izdanih od strane država članica. Izjave i preslike isprava na hrvatskom jeziku dostavljaju se ovjerene od javnog bilježnika. Dostavljena dokumentacija se ne vraća.

(4) Ako zahtjev za izdavanje dozvole za rad podnosi već osnovano dioničko društvo uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad osim dokumentacije propisane odredbama ovoga članka prilaže i financijske izvještaje za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, odnosno ako je društvo osnovano unutar protekle dvije godine, financijske izvještaje od osnivanja.

(5) Ako dioničko društvo iz stavka 4. ovoga članka podliježe obvezi sastavljanja konsolidiranih i/ili revidiranih financijskih izvještaja, uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka uprava tog društva dostavlja konsolidirane i/ili revidirane financijske izvještaje društva za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, odnosno ako je društvo osnovano unutar protekle dvije godine konsolidirane i/ili revidirane financijske izvještaje od osnivanja.

Dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za proširenje dozvole za rad

Članak 4.

Uz zahtjev za proširenje dozvole za rad, podnositelj zahtjeva dužan je priložiti:

1. odluku glavne skupštine o proširenju predmeta poslovanja Društva na vrste osiguranja koje su predmet zahtjeva za izdavanje dozvole za rad,
2. dokumentaciju propisanu člankom 3. stavkom 1. točkama 5. do 9. ovoga Pravilnika, potpisanu od strane uprave Društva i potvrdu ovlaštenog aktuara sukladno s člankom 3. stavkom 1. točkom 11. ovoga Pravilnika,
3. dokaze o plaćenju naknadi i administrativnoj pristojbi propisanim pravilnikom o vrsti i visini naknada i administrativnih pristojbi Agencije, koje se plaćaju uz podneseni zahtjev,
4. na poziv Agencije, po potrebi i druge informacije i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta za izdavanje dozvole za rad propisanih Zakonom i Pravilnikom uključujući i informacije koje su propisane zakonom koji uređuje sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koje prikupljaju obveznici tog zakona.

Sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje ili povećanje kvalificiranog udjela u Društvu

Članak 5.

(1) U zahtjevu za izdavanje odobrenja za posredno ili neposredno stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu ili sukladno članku 21. stavku 3. Zakona, povećanje kvalificiranog udjela u Društvu, osoba koja namjerava steći ili povećati kvalificirani udjel u Društvu (namjeravani stjecatelj) treba navesti:

1. ime i prezime, djevojačko prezime, državu, mjesto i datum rođenja, državljanstvo, prebivalište, boravište i OIB (ako je primjenjivo) namjeravanog stjecatelja koji je fizička osoba, odnosno tvrtku ili naziv, sjedište i OIB (ako je primjenjivo) namjeravanog stjecatelja koji je pravna osoba,
2. ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima Društva koji namjerava steći i za koji traži izdavanje odobrenja Agencije,
3. adresu opunomoćenika za primanje pismena u Republici Hrvatskoj, kada podnositelj zahtjeva nema prebivalište ili boravište odnosno sjedište u Republici Hrvatskoj.

(2) Pravna osoba (namjeravani stjecatelj) uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka prilaže sljedeću dokumentaciju:

1. za stranu pravnu osobu, izvadak iz sudskog registra ili drugog odgovarajućeg registra u koji je upisan namjeravani stjecatelj, ne stariji od tri mjeseca,

2. popis osoba koje su u smislu članka 10. Zakona povezane osobe s namjeravanim stjecateljem te opis načina povezanosti,

3. revidirane financijske izvještaje za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, odnosno ako je namjeravani stjecatelj osnovan unutar protekle dvije godine, financijske izvještaje od osnivanja, a kada navedeni financijski izvještaji podliježu obvezi revizije, dostavljaju se revidirani financijski izvještaji, a ako je namjeravani stjecatelj matično društvo odnosno nadređena osoba u grupi, navedena dokumentacija dostavlja se na konsolidiranoj osnovi,

4. ako je od zadnjeg godišnjeg izvještaja prošlo više od 9 mjeseci, financijske izvještaje za tekuću godinu,

5. potvrdu nadležne porezne uprave odnosno drugog nadležnog tijela da nema zaostalih poreznih obveza i neplaćenih doprinosa,

6. dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela te opis načina, odnosno izvora financiranja,

7. ovjerenu izjavu odgovorne osobe namjeravanog stjecatelja da:

a) u razdoblju od tri godine koje prethode danu podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela namjeravani stjecatelj nije imao više od 10% udjela u temeljnom kapitalu Društva, mirovinskog osiguravajućeg društva, mirovinskog društva, investicijskog društva, kreditne institucije ili društva za upravljanje investicijskim fondovima, u vrijeme kada je tim društvima oduzeto odobrenje za rad,

b) namjeravanom stjecatelju zbog nepoštivanja propisa nije oduzeto odgovarajuće odobrenje ili odobrenje za obavljanje određenih poslova prema zakonima koji su u nadležnosti Agencije ili Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica Europske unije ili Europskog gospodarskog prostora (dalje u tekstu: država članica) i stranih država,

c) nad namjeravanim stjecateljem nije otvoren ili proveden stečajni postupak, postupak likvidacije ili pokrenut postupak predstečajne nagodbe,

d) ne postoje okolnosti zbog kojih je u sukobu interesa s Društvom,

8. podatak:

a) je li protiv namjeravanog stjecatelja pokrenuta istraga, vodi li se kazneni postupak, je li potvrđena optužnica ili izrečena ne/pravomoćna osuđujuća presuda iz propisa u nadležnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, drugih država članica i trećih država te podatke je li namjeravani stjecatelj pravomoćno osuđen za kaznena djela iz članka 21. stavka 8. točke 6. i 7. Zakona i

b) je li protiv namjeravanog stjecatelja izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja djelatnosti koje je u potpunosti ili djelomično obuhvaćeno predmetom poslovanja Društva.

9. kada je to primjenjivo, mišljenje ili suglasnost nadležnog nadzornog tijela namjeravanog stjecatelja iz države članice ili treće države o namjeravanom stjecatelju i namjeravanom stjecanju,

10. dokaze o plaćenju naknadi i administrativnoj pristojbi propisanim pravilnikom o vrsti i visini naknada i administrativnih pristojbi Agencije, koje se plaćaju uz podneseni zahtjev,

11. na poziv Agencije, po potrebi i druge informacije i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta propisanih Zakonom i ovim Pravilnikom za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu uključujući i informacije koje su propisane zakonom koji uređuje sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koje prikupljaju obveznici tog zakona.

(3) Fizička osoba (namjeravani stjecatelj) uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka prilaže sljedeću dokumentaciju:

1. presliku osobne iskaznice ili putovnice, a namjeravani stjecatelj iz druge države članice ili treće države presliku osobne iskaznice ili putne isprave u skladu s odredbama Zakona o strancima,

2. životopis namjeravanog stjecatelja koji uključuje osobne podatke (ime i prezime, adresu stanovanja odnosno prebivalište i druge identifikacijske podatke stjecatelja), popis svih pravnih osoba u kojima je bio ili je još uvijek zaposlen i popis pravnih osoba u kojima je imao ili još uvijek ima kvalificirani udjel,

3. podatke propisane stavkom 2. točkom 8. ovoga članka,

4. popis osoba koje su u smislu članka 10. Zakona povezane osobe s namjeravanim stjecateljem i opis načina povezanosti,

5. dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela te opis načina, odnosno izvora financiranja i dokumente koji potvrđuju pravni status i porijeklo financijskih sredstava namjeravanog stjecatelja za uplatu temeljnog kapitala Društva,

6. ovjerenu izjavu namjeravanog stjecatelja:

a) da je potpuno poslovno sposobna osoba,

b) da u razdoblju od tri godine prije dana podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela namjeravani stjecatelj nije imao više od 10% udjela u temeljnom kapitalu Društva, mirovinskog osiguravajućeg društva, mirovinskog društva, investicijskog društva, kreditne institucije ili društva za upravljanje investicijskim fondovima, u vrijeme kada je tim društvima oduzeto odobrenje za rad,

c) da mu zbog nepoštivanja odgovarajućih propisa nije oduzeto odgovarajuće odobrenje ili odobrenje za obavljanje određenih poslova prema zakonima koji su u nadležnosti Agencije ili Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država,

d) da nad njegovom imovinom nije otvoren ili proveden postupak likvidacije, stečajni postupak, ili postupak predstečajne nagodbe,

e) da nije bio na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, pokrenut postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad,

f) da ne obavlja dužnost u državnoj službi, odnosno da ne obavlja dužnost u tijelu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i da nije službenik državne ili lokalne i područne (regionalne) samouprave ili tijela odgovornih zakonodavnoj i izvršnoj vlasti u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi,

g) da ne postoje okolnosti zbog kojih je u sukobu interesa s Društvom,

7. dokaze o plaćenju naknadi i administrativnoj pristojbi propisanim pravilnikom o vrsti i visini naknada i administrativnih pristojbi Agencije, koje se plaćaju uz podneseni zahtjev,

8. na poziv Agencije, po potrebi i druge informacije i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta propisanih Zakonom i ovim Pravilnikom za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu uključujući i informacije koje su propisane zakonom koji uređuje sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koje prikupljaju obveznici tog zakona.

(4) Podatkom iz stavka 2. točke 8. i stavka 3. točke 3. ovoga članka smatrat će se podatak iz kaznene odnosno prekršajne evidencije tijela odgovarajuće države koje je nadležno za vođenje kaznene, odnosno prekršajne evidencije, koji nije stariji od 90 dana od dana podnošenja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, a ako se takav podatak prema propisima te države ne može dobiti, izjava odgovorne osobe namjeravanog stjecatelja koji je pravna osoba odnosno namjeravanog stjecatelja koji je fizička osoba koja nije starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva iz ovoga članka.

(5) Preslike isprava i izjave iz ovog članka dostavljaju se ovjerene od javnog bilježnika ili u obliku elektroničkog zapisa izdanog u sustavu e-Građani. Strane isprave i izjave na stranom jeziku iz ovoga članka dostavljaju se prevedene na hrvatski jezik od strane ovlaštenog sudskog tumača i ovjerene u skladu sa zakonom koji propisuje legalizaciju isprava u međunarodnom prometu i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) odnosno u skladu s propisima Europske unije koji uređuju izuzeće od legalizacije javnih isprava izdanih od strane država članica odnosno koji uređuju pojednostavljivanje postupka prihvaćanja isprava izdanih od strane država članica. Izjave i preslike isprava na hrvatskom jeziku dostavljaju se ovjerene od javnog bilježnika. Dostavljena dokumentacija se ne vraća.

(6) Ako se radi o stjecanju kvalificiranog udjela koje omogućava značajan utjecaj ili kontrolu nad poslovanjem Društva, namjeravani stjecatelj je osim dokumentacije propisane odredbama stavka 1. i 2. odnosno 3. ovoga članka, na zahtjev Agencije dužan uz zahtjev priložiti i dokumentaciju propisanu člankom 21. stavak 10. i 11. Zakona.

(7) Dokumentacija iz stavka 5. i 6. ovoga članka mora biti potpisana od strane odgovorne osobe namjeravanog stjecatelja odnosno od namjeravanog stjecatelja koji je fizička osoba i dostavljena u skladu sa stavkom 5. ovoga članka. Dostavljena dokumentacija se ne vraća.

Primjerenost namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela

Članak 6.

(1) Agencija će procijeniti primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela prema kriterijima iz članka 22.a Zakona te procijeniti postoje li podaci i/ili okolnosti koje ukazuju da bi, zbog pravnog ili financijskog položaja namjeravanog stjecatelja, postupaka koje je činio, djelatnosti i poslova kojima se bavio ili bavi namjeravani stjecatelj i s njim povezane osobe te njegovog dosadašnjeg postupanja, bilo opravdano zaključiti da neće

negativno utjecati na Društvo te da poslovanje i nadzor nad Društvom, iz bilo kojih razloga nakon provedenog stjecanja, neće biti otežano ili onemogućeno.

Stupanje na snagu Pravilnika

Članak 7.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama.

KLASA: 011-02/14-04/96
URBROJ: 326-01-660-14-1
Zagreb, 21. studenog 2014.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar-Pierre Matek