NN 68/2021 (23.6.2021.), Pravilnik o minimalnom sadržaju plana oporavka društva za osiguranje i društva za reosiguranje

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

1319

Na temelju članka 167. stavka 3. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 17. lipnja 2021. donosi

PRAVILNIK

O MINIMALNOM SADRŽAJU PLANA OPORAVKA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE I DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: HANFA) detaljnije propisuje minimalni sadržaj plana oporavka iz članka 165. stavka 3. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20, dalje u tekstu: Zakon).

(2) Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se na društva za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kojima je HANFA izdala odobrenje za obavljanje poslova osiguranja.

(3) Odredbe ovoga Pravilnika na odgovarajući se način primjenjuju i na društva za reosiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kojima je HANFA izdala odobrenje za obavljanje poslova reosiguranja, grupu društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje za čiji je nadzor nadležna HANFA kao nadzorno tijelo grupe u skladu s odredbama Zakona, podružnicu društva za osiguranje iz treće države u Republici Hrvatskoj kojoj je HANFA izdala odobrenje za obavljanje poslova osiguranja, podružnicu društva za reosiguranje iz treće države u Republici Hrvatskoj kojoj je HANFA izdala odobrenje za obavljanje poslova reosiguranja, podružnicu društva za osiguranje iz Švicarske Konfederacije u Republici Hrvatskoj kojoj je HANFA izdala odobrenje za obavljanje poslova osiguranja te podružnicu društva za reosiguranje iz Švicarske Konfederacije u Republici Hrvatskoj kojoj je HANFA izdala odobrenje za obavljanje poslova reosiguranja.

II. IZRADA PLANA OPORAVKA

Postupak izrade plana oporavka

Članak 2.

(1) Kada društvo za osiguranje (dalje u tekstu: Društvo) utvrdi da više nije usklađeno s potrebnim solventnim kapitalom, dužno je, bez odgađanja, o tome obavijestiti HANFA-u. U tom slučaju uprava Društva dužna je bez odgađanja poduzeti mjere radi dostizanja iznosa potrebnog solventnog kapitala i izraditi prijedlog mjera za koja su nadležna druga tijela tog Društva.

(2) Društvo je dužno u roku od 2 (dva) mjeseca od dana kada je utvrđeno postojanje neusklađenosti iz stavka 1. ovog članka izraditi i dostaviti HANFA-i na odobrenje realan plan oporavka iz članka 165. stavka 3. Zakona (dalje u tekstu: plan oporavka) koji najmanje sadrži sve pojedinosti i dokaze propisane Zakonom i ovim Pravilnikom te kojim se utvrđuju mjere koje je potrebno poduzeti radi dostizanja iznosa potrebnog solventnog kapitala.

(3) Rok iz stavka 2. ovog članka HANFA će računati od dana kojeg je Društvo navelo u obavijesti iz stavka 1. ovoga članka kao dan na koji je utvrdilo postojanje neusklađenosti s potrebnim solventnim kapitalom. U slučaju kada neusklađenost s potrebnim solventnim kapitalom nije utvrdilo Društvo već HANFA, rok iz stavka 2. ovoga članka računat će se od dana na koji je HANFA utvrdila postojanje neusklađenosti Društva s potrebnim solventnim kapitalom, a koji će HANFA navesti u obavijesti koju će s tim u vezi uputiti Društvu.

(4) Ako Društvo unutar roka iz stavka 2. ovoga članka poduzme odgovarajuće mjere i dosegne iznos potrebnog solventnog kapitala, a HANFA ocijeni da su poduzete mjere primjerene za očuvanje održivog iznosa potrebnog solventnog kapitala, uključujući i prospektivnu ocjenu pozicije solventnosti Društva, HANFA može odlučiti da Društvo nije obvezno dostaviti plan oporavka.

(5) U slučaju odluke HANFA-e iz stavka 4. ovoga članka, Društvo je dužno aktivno surađivati s HANFA-om te u roku iz stavka 2. ovoga članka, dostaviti sve odgovarajuće i relevantne podatke i/ili dokaze koji će omogućiti pravilno utvrđenje ključnih aspekata uzroka neusklađenosti Društva s potrebnim solventnim kapitalom kao i sam potreban solventan kapital, a što najmanje uključuje dostavu pretpostavki, scenarija i mjera koje će omogućiti kontinuirano održavanje dostignute visine potrebnog solventnog kapitala na zadovoljavajućoj razini. Na temelju dostavljenih podataka i/ili dokaza, HANFA će ocijeniti treba li Društvo dostaviti dodatne podatke i/ili dokaze odnosno treba li i koje mjere dodatno poduzeti, kao i treba li dostaviti plan opravka iz stavka 2. ovog članka. U slučaju da HANFA odluči da je Društvo obvezno izraditi i dostaviti plan oporavka, o istome će obavijestiti Društvo navodeći rok u kojem je Društvo dužno postupati.

III. SADRŽAJ I PROVEDBA PLANA OPORAVKA

Informacije o uzrocima neusklađenosti s potrebnim solventnim kapitalom

Članak 3.

(1) Plan oporavka bi, pored pojedinosti i dokaza propisanih člankom 167. stavkom 1. Zakona, trebao sadržavati analizu ključnih aspekata uzroka koji su doveli do neusklađenosti Društva s potrebnim solventnim kapitalom, kao i detaljnu analizu svih materijalnih nedostataka u sustavu upravljanja rizicima Društva, uključujući moguću neadekvatnost:

a) internog određenja prihvatljivosti rizika odnosno interno utvrđenog apetita za rizikom

b) kvantitativnih ili kvalitativnih pokazatelja/mjera

c) limita za ukupno ograničenje dopuštenih rizika

d) metrika koje se koriste u sustavu upravljanja rizicima za mjerenje rizika (npr. korišteni ključni pokazatelji rizika (KRI) i ključni pokazatelji izvršenja (KPI))

e) okvira za testiranje otpornosti na stres i

f) procesa praćenja rizika.

(2) Ako plan oporavka ne sadrži podatke iz stavka 1. ovog članka, Društvo je navedene podatke dužno dostaviti HANFA-i u posebnom dokumentu uz plan oporavka.

(3) U slučaju da su uzroci neusklađenosti s potrebnim solventnim kapitalom iz stavka 1. ovoga članka imali utjecaj na svakodnevno poslovanje Društva, posebice u odnosu na ključne procese i/ili funkcije u Društvu, kao što su, primjerice, ispunjavanje ugovora o osiguranju, rješavanje odštetnih zahtjeva odnosno zahtjeva za isplatu osigurnine, upravljanje ulaganjima, poslove reosiguranja ili na servise informacijske tehnologije, Društvo je obvezno u planu oporavka, kao njegov sastavni dio, navesti način na koji planira osigurati svakodnevno poslovanje tog Društva, uključujući i aspekt upravljanja.

Osnovne informacije plana oporavka

Članak 4.

(1) Osim podataka iz članka 3. ovoga Pravilnika, plan oporavka mora sadržavati najmanje pojedinosti i/ili dokaze o sljedećem:

a) procjeni troškova upravljanja, posebno tekućim općim troškovima i provizijom

b) procjeni prihoda i rashoda iz djelatnosti izravnog osiguranja, preuzetih obveza reosiguranja i ustupljenih obveza reosiguranja i

c) projekcije izvještaja o financijskom položaju za potrebe solventnosti, projekcije izračuna vlastitih sredstava (uključujući omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i SCR-a i omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i MCR-a), projekcije izračuna potrebnog solventnog kapitala i potrebnog minimalnog kapitala i to tromjesečno za sljedećih godinu dana na odgovarajuće datume 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. u ovisnosti o datumu kada je utvrđeno da Društvo nije usklađeno s potrebnim solventnim kapitalom. Ako je razdoblje oporavka duže od godinu dana, onda je potrebno sve navedene projekcije iskazati za razdoblje cjelokupnog planiranog trajanja oporavka na tromjesečnoj razini. Struktura i sadržaj obrazaca izvještaja propisana je delegiranim aktima u skladu s Direktivom Solventnost II 2009/138/EZ[2](Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. 11. 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II), (SL L 335, 17. 12. 2009.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2019/2177 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. 12. 2019. o izmjeni Direktive 2009/138/EZ o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II), Direktive 2014/65/EU o tržištu financijskih instrumenata i Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma (SL L 334, 27. 12. 2019.)).