NN 2/2020 (3.1.2020.), Pravilnik o organizacijskim uvjetima i dokumentaciji za izdvajanje poslova i funkcija mirovinskog osiguravajućeg društva

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

29

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju članka 64. stavka 5. i članka 74. stavka 1. točka 8. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18 i 115/18) na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2019. godine donijela je

PRAVILNIK

O ORGANIZACIJSKIM UVJETIMA I DOKUMENTACIJI ZA IZDVAJANJE POSLOVA I FUNKCIJA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

Članak 1.

Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuje:

1. organizacijski zahtjevi s obzirom na izdvajanje poslova i funkcija

2. dokumentacija koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova ili funkcija mirovinskog osiguravajućeg društva (dalje u tekstu: Društvo)

3. izvještavanje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfe) o izdvojenim poslovima ili funkcijama

Definicije

Članak 2.

U smislu ovog Pravilnika, izrazi koji se koriste imaju sljedeće značenje:

1. *Zakon* Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18 i 115/18);

2. *izdvajanje poslova ili funkcija* – ugovorni prijenos obavljanja poslova vezanih za djelatnost Društva, odnosno ugovorni prijenos ključnih, odnosno važnih poslovnih funkcija Društva, u cijelosti ili djelomično, koje inače Društvo samo obavlja u okviru svoje registrirane djelatnosti, na pružatelje usluga, u skladu s kojim pružatelj usluga izravno ili neizravno obavlja poslove ili funkcije Društva,

3. *pružatelj usluga* – bilo koja pravna ili fizička osoba koja obavlja djelatnosti koje su predmet izdvajanja poslova ili funkcija.

Uvjeti i ograničenja za izdvajanje poslova ili funkcija

Članak 3.

(1) Društvo smije izdvojiti poslove ili funkcije uz uvjet da izdvajanje poslova ili funkcija ne narušava:

1. obavljanje redovitog poslovanja Društva,

2. djelotvorno upravljanje rizicima Društva,

3. sustav unutarnjih kontrola Društva,

4. mogućnost obavljanja nadzora od strane Hanfe.

(2) Prilikom procjene ispunjenja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka, Hanfa će posebice obratiti pozornost i na ispunjenje sljedećeg:

1. izdvajanje se provodi iz objektivnih razloga i isključivo s ciljem povećanja učinkovitosti obavljanja tih poslova ili funkcija, vodeći računa o veličini Društva,

2. osoba na koju se prenose izdvojeni poslovi ili funkcije, mora imati sve potrebne resurse za pravilno, kvalitetno i učinkovito obavljanje izdvojenih poslova ili funkcija,

3. ovlaštene osobe pružatelja usluga moraju imati dobar ugled te stručne kvalifikacije i iskustvo potrebno za obavljanje izdvojenih poslova ili funkcija, pri čemu osobe ili subjekti na koje Društvo izdvaja obavljanje ključne funkcije u skladu s ovim Pravilnikom moraju ispunjavati uvjete stručnosti i primjerenosti iz članka 49.b Zakona,

4. Društvo će kontinuirano nadzirati drugu osobu u obavljanju izdvojenih poslova,

5. poslovi ili funkcije se ne smiju izdvojiti na osobu čiji interesi mogu biti u sukobu s interesima Društva,

6. izdvajanjem se ne umanjuje učinkovitost nadzora nad Društvom,

7. Društvu mora biti omogućeno da u bilo kojem trenutku može osobi na koju su izdvojeni poslovi ili funkcije dati dodatnu uputu ili raskinuti ugovor o izdvajanju s trenutnim učinkom kada za to postoji opravdani interes.

(3) Društvo smije izdvojiti funkciju unutarnje revizije pod uvjetom da pružatelj usluga ispunjava uvjet iz članka 51. stavka 2. Zakona.

(4) Društvo u potpunosti odgovara za izdvojene poslove i funkcije.

(5) Društvo ne smije izdvojiti poslove ili funkcije na treće osobe do te mjere da se više ne može smatrati da obavlja poslove mirovinskog osiguravajućeg društva (»poštanski sandučić«).

(6) Društvo se uvijek smatra »poštanskim sandučićem« iz stavka 4. ovog članka u sljedećim situacijama:

1. Društvo nije u mogućnosti učinkovito kontrolirati i nadzirati obavljanje poslova ili funkcija koje izdvaja, kao i rizike povezane s takvim poslovima, ili

2. Društvo nije u mogućnosti donositi odluke u ključnim područjima svoje djelatnosti, ili

3. Društvo je izdvojilo obavljanje poslova mirovinskog osiguravajućeg društva na treću osobu do te mjere da izdvojeni poslovi po svom opsegu značajno premašuju poslove koje obavlja samo Društvo.

Analiza rizika i procjena utjecaja izdvajanja poslova ili funkcija na Društvo

Članak 4.

(1) Društvo je dužno prije donošenja odluke o izdvajanju poslova ili funkcija analizirati rizike i procijeniti utjecaj izdvajanja poslova ili funkcija, prvenstveno s obzirom na:

1. financijske rezultate i kontinuitet poslovanja Društva,

2. troškove i solventnost Društva,

3. rizike poslovanja i upravljanje rizicima Društva,

4. kvalitetu pružanja usluga korisnicima mirovina,

5. kvalitetno provođenje sustava unutarnjih kontrola ili obavljanje nadzora nad poslovanjem Društva u skladu sa Zakonom,

6. trajanje i troškove potrebnih radnji u slučaju prekida ili prestanka prijenosa poslova ili funkcija te njihovo preuzimanje od strane Društva

(2) Društvo je dužno prije donošenja odluke o izdvajanju poslova ili funkcija utvrditi omogućuju li propisi države ili država u kojima pružatelj usluga posluje da Hanfa, u svrhu postizanja ciljeva nadzora, obavi nadzor dijela poslovanja pružatelja usluga koji ima veze ili se može dovesti u vezu s izdvajanjem poslova ili funkcija, kao i nadzor obavljanja aktivnosti koje će biti predmet ugovora o prijenosu poslova ili funkcija.

(3) Društvo je dužno izraditi i analizu pružatelja usluga koja najmanje obuhvaća analizu uvjeta iz članka 3. stavka 2. točaka 2., 3., 4. i 5. ovog Pravilnika.

Upravljanje rizicima povezanih s izdvajanjem poslova ili funkcija

Članak 5.

(1) Društvo je dužno:

– prije izdvajanja poslova ili funkcija imati ustrojen odgovarajući sustav upravljanja rizicima koji su povezani s izdvajanjem poslova ili funkcija,

– na upravljanje rizicima koji su povezani s izdvajanjem poslova ili funkcija primijeniti pravila za primjenu i uspostavu sustava upravljanja rizicima u smislu Zakona i na temelju njega donesenim propisima,

– opisati i osigurati provođenje nadzora nad obavljanjem izdvojenih poslova ili funkcija Društva.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova ili funkcija

Članak 6.