NN 102/2020 (16.9.2020.), Pravilnik o uvjetima za obavljanje funkcije člana uprave i člana nadzornog odbora društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, prokurista društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje i ovlaštenog zastupnika podružnice društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

1929

Na temelju članka 51. stavka 7., članka 52. stavka 7., članka 59. stavka 5. i članka 62. stavka 9. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15, 112/18 i 63/20), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 10. rujna 2020. godine donijela je

PRAVILNIK

O UVJETIMA ZA OBAVLJANJE FUNKCIJE ČLANA UPRAVE I ČLANA NADZORNOG ODBORA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE, PROKURISTA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE I OVLAŠTENOG ZASTUPNIKA PODRUŽNICE DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovaj Pravilnik detaljnije propisuje:

– uvjete stručnosti i primjerenosti iz članka 51. Zakona o osiguranju (dalje u tekstu: Zakon) za obavljanje funkcije člana uprave i prokurista društva za osiguranje ili društva za reosiguranje (dalje u tekstu: Društvo)

– sadržaj zahtjeva iz članka 52. stavka 2. Zakona i dokumentaciju koju je potrebno priložiti zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva, a kojom se dokazuje da osoba ispunjava uvjete stručnosti i primjerenosti za obavljanje funkcije člana uprave Društva

– dokumentaciju kojom se dokazuje da osoba ispunjava uvjete stručnosti i primjerenosti za obavljanje funkcije prokurista Društva

– sadržaj zahtjeva iz članka 59.a stavka 2. Zakona te uvjete stručnosti i primjerenosti iz članka 59. stavaka 1., 2., 6. i 7. Zakona za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Društva i dokumentaciju koju je potrebno priložiti zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Društva, a kojom se dokazuje da osoba ispunjava uvjete za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Društva

– uvjete u vezi s primjerenosti ovlaštenog zastupnika podružnice Društva koja pruža usluge osiguranja na temelju prava poslovnog nastana u drugoj državi članici i dokumentaciju kojom se dokazuje da osoba ispunjava uvjete za obavljanje funkcije ovlaštenog zastupnika podružnice Društva koja pruža usluge osiguranja na temelju prava poslovnog nastana u drugoj državi članici

– sadržaj politike nadzornog odbora Društva za izbor i procjenu postojanja uvjeta za obavljanje funkcije člana uprave Društva i sadržaj politike uprave Društva za izbor i procjenu postojanja uvjeta za obavljanje poslova prokurista Društva.

(2) Pojmovi upotrijebljeni u ovom Pravilniku imaju značenje kao u Zakonu.

UVJETI ZA OBAVLJANJE FUNKCIJE ČLANA UPRAVE

Stručnost

Članak 2.

(1) Kandidat za člana uprave je stručan odnosno posjeduje odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo iz članka 51. stavka 1. točke 2. Zakona za primjereno upravljanje i vođenje poslova Društva pažnjom dobrog stručnjaka ako ima:

1. završen odgovarajući stupanj obrazovanja:

a) preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili

b) integrirani preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili

c) stručni studij i specijalistički diplomski stručni studij, čijim završetkom je stekao najmanje 300 ECTS bodova, ili

d) sveučilišni dodiplomski studij, čijim završetkom je stekao visoku stručnu spremu, ili

e) stručni dodiplomski studij, u trajanju od najmanje četiri godine, čijim završetkom je stekao visoku stručnu spremu,

2. odgovarajuće iskustvo koje se sastoji od:

a) najmanje tri godine iskustva na rukovodećim poslovima u Društvu koje čini radno iskustvo u obavljanju funkcije člana uprave, zamjenika člana uprave, prokurista, nositelja ključne funkcije i/ili u rukovođenju organizacijskim dijelovima Društva ili

b) najmanje pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s poslovima Društva, za koje Hanfa ocijeni da su takvog karaktera da je obavljajući takve poslove kandidat mogao steći znanje potrebno za obavljanje funkcije člana uprave Društva u vezi s financijskim tržištima, regulatornim okvirom i zahtjevima, strateškim planiranjem i povezivanjem poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja, upravljanjem rizicima, procjenom djelotvornosti nadzora i kontrole te tumačenjem financijskih podataka, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka te odgovarajućim kontrolama i mjerama, a koje čini:

– radno iskustvo u rukovođenju poslovima na razini uprave ili neposredno ispod uprave, odnosno na rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti, prvenstveno u financijskim institucijama odnosno pravnim osobama koje su prema zakonu kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika razvrstane u velike poduzetnike,

– rad na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelima javne vlasti ili tijelu nadležnom za nadzor financijskih institucija,

– iskustvo prokurista, a osobito prokurista kreditne institucije ili druge financijske institucije.

(2) Pri procjenjivanju trajanja potrebnog radnog iskustva Hanfa može uzeti u obzir više kratkoročnih ili privremenih obavljanja poslova ako utvrdi da je, zajedno s ostalim prijašnjim poslovima koje je obavljao kandidat, stekao najmanje tri odnosno pet godina iskustva na poslovima iz stavka 1. točke 2. ovog članka.

(3) Odredba iz stavka 1. točke 1. alineje d) i e) ovog članka primjenjuje se na osobe koje su studij završile prema propisima koji su bili na snazi prije stupanja na snagu zakona koji uređuje znanstvenu djelatnost i visoko obrazovanje i imaju pravo koristiti odgovarajući akademski ili stručni naziv ili akademski stupanj utvrđen zakonom koji uređuje akademske i stručne nazive i akademske stupnjeve.

Primjerenost

Članak 3.

(1) Dobar ugled i integritet propisan člankom 51. stavkom 1. točkama 1. i 3. do 8. Zakona ima kandidat u odnosu na kojeg ne postoje okolnosti koje dovode u sumnju dobar ugled kandidata i koji nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo iz članka 36. stavka 8. Zakona, kazneno djelo propisano Zakonom o tržištu vrijednosnih papira (»Narodne novine« broj 84/02 i 138/06), Zakonom o kaznenim djelima protiv tržišta kapitala (»Narodne novine« broj 152/08) ili Zakonom o trgovačkim društvima (»Narodne novine« broj 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 152/11, 111/12, 144/12, 68/13, 110/15 i 40/19) te koji nije suradnik osobe pravomoćno osuđene za kazneno djelo iz članka 36. stavka 8. Zakona.

(2) Prilikom ocjenjivanja ugleda i integriteta iz članka 51. stavka 1. točke 1. Zakona Hanfa će osobito uzeti u obzir sljedeće okolnosti koje mogu dovesti u sumnju dobar ugled kandidata:

1. je li kandidatu zbog nepoštivanja propisa ukinuta ili odbijena odgovarajuća suglasnost odnosno odobrenje za obavljanje poslova sukladno propisima u nadležnosti Hanfe ili drugog nadležnog tijela,

2. je li protiv kandidata pokrenuta istraga odnosno vodi li se protiv kandidata kazneni postupak za kaznena djela iz stavka 1. ovoga članka,

3. je li kandidatu izrečena mjera ili protiv kandidata nadležni sudovi ili tijela vode postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili djelatnost osiguranja, tržište kapitala, pružanje financijskih usluga, investicijski i mirovinski fondovi, a posebno propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, korupcija, zlouporaba tržišta kapitala, zlouporaba povlaštenih informacija, lihvarstvo ili bilo kojih drugih propisa koji uređuju poslovanje financijskih institucija,

4. je li kandidat pravomoćno osuđen za prekršaj koji predstavlja grubo, kontinuirano ili učestalo kršenje propisa iz nadležnosti Hanfe, Hrvatske narodne banke ili drugih nadzornih tijela Republike Hrvatske, država članica i trećih država,

5. rukovodi li ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje je pravomoćno osuđeno za neko od kaznenih djela iz ovoga članka, protiv kojeg su izrečene mjere ili protiv kojeg se vode postupci iz točke 3. ovoga stavka,

6. za kojega postoje podaci u središnjoj bazi podataka o administrativnim kaznama Europskih nadzornih tijela, uključujući sve trajne zabrane koje su izrečene za kršenje zahtjeva koji se odnose na odobrenja za rad i zahtjeva za suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela, te podaci o podnesenim pravnim lijekovima u vezi s tim mjerama i ishodima tih pravnih lijekova, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled kandidata,

7. dosadašnji profesionalni rad i osobni integritet kandidata,

8. ugrožavaju li poslovni rezultati i/ili financijska stabilnost ugled osobe,

9. postoje li drugi razlozi za sumnju u dobar ugled kandidata.

(3) Utvrđivanje postojanja okolnosti iz stavka 2. ovoga članka ne dovodi u pitanje primjenu načela presumpcije nedužnosti iz propisa kojima se uređuje kazneni postupak.

(4) Prilikom utvrđivanja utječu li okolnosti iz stavka 2. točaka 2. do 6. ovoga članka na dobar ugled i integritet kandidata, Hanfa uzima u obzir sve dostupne podatke vezane uz vrstu kaznenopravnih sankcija, stupanj u kojemu se postupak nalazi, uložene pravne lijekove, izrečenu kaznu ili drugu kaznenopravnu sankciju, učinke rehabilitacijskih mjera, postojeće otegotne i olakotne okolnosti, značaj kaznenog djela ili prekršaja, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela i ponašanje osobe u tom vremenu. Hanfa će voditi računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled i integritet osobe.

(5) Dodatno, prilikom utvrđivanja okolnosti iz stavka 2. točaka 2. do 6. ovoga članka Hanfa uzima u obzir sve podatke o svim relevantnim dosadašnjim mjerama, osudama i postupcima u vezi s kandidatom ili društvom kojim kandidat rukovodi ili je rukovodio, a koje je provela ili provodi Hanfa ili drugo nadležno tijelo.

(6) Prilikom utvrđivanja utječu li okolnosti iz stavka 2. točke 7. ovoga članka na dobar ugled i integritet kandidata Hanfa će analizirati podatke koje upućuju na nekorektno ponašanje osobe u dosadašnjem profesionalnom radu, poput netransparentnog postupanja kao što je na primjer neuredno ili nepotpuno izvještavanje nadležnih tijela o bitnim informacijama, nesuradnje s nadležnim tijelima, uskraćivanja ili ukidanja odnosno oduzimanja odobrenja ili licence za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti te, ako je dostupno, analizirat će i razloge otkaza ugovora o radu, kao i razloge za smjene s ključne ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe izrečene od nadležnog tijela ili nepostupanja po izrečenim mjerama Hanfe ili drugog nadležnog tijela kao i sve druge podatke ili dokaze koje upućuju na to da postupci kandidata nisu u skladu s visokim standardima profesionalnog ponašanja.

(7) Prilikom utvrđivanja okolnosti iz stavka 2. točaka 8. i 9. ovoga članka Hanfa će uzeti u obzir financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojem kandidat ima ili je imao značajni udio i/ili rukovodeću funkciju, a pogotovo u trgovačkom društvu u kojem kandidat ima ili je imao značajni udio i/ili rukovodeću funkciju, a prije nego što je nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili je oduzeto odnosno ukinuto odobrenje za rad, a koji bi mogli utjecati na dobar ugled i integritet kandidata. Hanfa će pritom procijeniti je li postupanje kandidata utjecalo na nastanak ovih događaja.

(8) Prilikom utvrđivanja okolnosti iz stavka 2. točaka 8. i 9. ovoga članka Hanfa će uzeti u obzir financijsku stabilnost osobe i njezin moguć utjecaj na dobar ugled i integritet. Pritom će se analizirati:

1. dovodi li imovina kandidata u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti,

2. nalazi li se kandidat na popisu neurednih dužnika (npr. HROK, lista poreznih dužnika Ministarstva financija, kreditni registri i sl.),

3. je li nad imovinom kandidata proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača,

4. je li kandidat pravomoćno osuđen i vodi li se protiv kandidata kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u stavku 1. ovoga članka,

5. podatke o prekršajnoj neosuđivanosti kandidata i vodi li se protiv kandidata prekršajni postupak,

6. ulaganja koja predstavljaju materijalni udio u imovini kandidata, izloženost i zaduženost kandidata.

(9) Član uprave Društva ne može biti osoba:

1. koja je istovremeno član uprave, odnosno prokurist trgovačkog društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, ili član nadzornog odbora u sljedećim pravnim osobama (osim iznimke propisane člankom 58. stavkom 3. Zakona):

– drugog društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje ili

– mirovinskog osiguravajućeg društva ili

– mirovinskog društva ili

– depozitara ili

– investicijskog društva ili

– društva za upravljanje UCITS fondovima ili alternativnim investicijskim fondovima ili

– kreditne institucije ili

– drugih pravnih osoba koje posluju na temelju odobrenja ili dozvole Hanfe,

2. koja je istovremeno ovlašteni zastupnik podružnice Društva iz Republike Hrvatske, druge države članice ili treće države.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave

Članak 4.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave podnosi nadzorni odbor Društva, na obrascu iz Priloga 1. ovoga Pravilnika, pisanim ili elektroničkim putem u skladu s uputama koje Hanfa objavljuje na svojoj internetskoj stranici.

(2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati funkciju i planirani opseg nadležnosti za koje se izabrani kandidat namjerava imenovati, obrazloženu odluku o izboru kandidata, predloženo trajanje mandata te ovlasti za odlučivanje i odgovornosti.

(3) Uz obrazac zahtjeva iz Priloga 1. ovoga Pravilnika dostavljaju se, kada je primjenjivo, sljedeći prilozi:

1. odluka o imenovanju izabranog kandidata za člana uprave uvjetovana pribavljanjem odobrenja Hanfe, odnosno odluka o izboru kandidata za člana uprave,

2. informacija o rezultatu procjene primjerenosti koju je provelo Društvo koja treba sadržavati i rezultate ispunjavanja svih pojedinih kriterija primjerenosti kao što su dobar ugled, odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti, radno iskustvo i obrazloženje procjene na koji način je utvrđeno ispunjavanje cjelokupne primjerenosti i pojedinih kriterija primjerenosti kandidata,

3. preslika osobne iskaznice odnosno preslika putovnice za strane državljane,

4. ovjerena preslika diplome odnosno prijevod diplome stranog fakulteta koju je ovjerio stalni sudski tumač,

5. potvrda pravne osobe u kojoj je kandidat stekao relevantno radno iskustvo iz članka 2. stavka 1. točke 2. ovog Pravilnika (tvrtka društva, naziv funkcije/radnog mjesta, razdoblje rada, opis poslova i dužnosti) ili iznimno, kada potvrdu relevantne pravne osobe nije moguće dobiti jer pravna osoba više ne postoji, drugi dokument ili dokumente kojima se potvrđuje takvo relevantno iskustvo, vjerodostojnost kojih može procijeniti Hanfa,

6. ispunjeni Upitnik za kandidata za člana uprave (Prilog 2.) s potpisom kandidata za člana uprave Društva ovjerenim od javnog bilježnika, ne stariji od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave,

7. izjava Društva o postojanju okolnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa i poduzete mjere za njegovo smanjenje odnosno otklanjanje,

8. izjava kandidata o tome vodi li se protiv kandidata kazneni postupak ili prekršajni postupak te o tome je li kandidat pravomoćno osuđen za kazneno djelo ili prekršaj (Prilog 3.), s potpisom kandidata za člana uprave Društva ovjerenim od javnog bilježnika, ne starija od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave,

9. program vođenja poslova Društva kandidata za člana uprave,

10. pri inicijalnom imenovanju u tom Društvu, podatak o preporuci koju daje izravno nadređena osoba, odnosno kod članova uprave član nadzornog odbora ili član društva, u poslodavcu kod kojeg je kandidat radio posljednje tri godine ako su dostupne odnosno, ako nisu dostupne, obrazloženje razloga nedostupnosti,

11. popis suradnika kandidata u smislu članka 3. točke 30.b Zakona koji popis u odnosu na suradnike hrvatske državljane osim podatka o imenu i prezimenu suradnika, sadrži i podatke o OIB-u, rođenom prezimenu, spolu, državljanstvu, imenu i prezimenu oca i majke, datumu rođenja, mjestu i državi rođenja, prebivalištu, a za suradnike strane državljane dostavlja se i dokaz da nisu pravomoćno osuđeni za kaznena djela iz članka 36. stavka 8. Zakona (u slučaju da odgovarajuće nadležno tijelo države čiji je suradnik državljanin ne izdaje takav dokaz, podredno se prihvaća izjava kandidata (Prilog 4.) s potpisom kandidata za člana uprave Društva ovjerenim od javnog bilježnika, ne starija od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva)

12. izvod iz kaznene i prekršajne evidencije vodi li se protiv kandidata kazneni odnosno prekršajni postupak koji nije stariji od tri mjeseca, kada je primjenjivo,

13. dokaz o plaćenoj naknadi koja se plaća uz zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva propisana aktom Hanfe o vrsti i visini naknada,

14. osim dokumenata kojima se dokazuju podaci iz ovog stavka, zahtjevu se mogu priložiti i drugi dokumenti kojima se može potvrditi stručnost i primjerenost kandidata.

(4) Kada se ista osoba ponovno imenuje u upravu istog Društva, zahtjevu nije potrebno priložiti dokaze iz točke 3., 4., 5. i 10. stavka 3. ovoga članka kao i druge dokumente kojima Hanfa već raspolaže, pod uvjetom da se isti mogu upotrijebiti kao dokazno sredstvo u novom postupku.

(5) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka podnosi se u roku koji nadzorni odbor propiše politikom iz članka 11. ovoga Pravilnika.

Sadržaj programa vođenja poslova Društva

Članak 5.

(1) Program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje dostavlja se Hanfi uz zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave iz članka 4. ovoga Pravilnika u pisanom i elektroničkom obliku na odgovarajućem trajnom mediju i mora sadržavati:

a) kratak opis stanja u Društvu te organizacijsku shemu Društva s brojem zaposlenih po organizacijskim jedinicama (u mjeri u kojoj su relevantni podaci dostupni kandidatu),

b) opis okruženja u kojem Društvo posluje i njegov položaj u odnosu na sektor industrije osiguranja, te u odnosu na konkurenciju (potrebno je navesti uočene prednosti i slabosti),

c) detaljan opis planiranih aktivnosti u mandatnom razdoblju uz planiranu dinamiku realizacije uključujući planirane značajne promjene u odnosu na postojeće stanje,

d) opis aktivnosti koje će biti podrška planiranim aktivnostima, a sve s ciljem kvalitetnog identificiranja, mjerenja, praćenja i upravljanja svim rizicima koji iz poduzetih aktivnosti mogu proizići,

e) projekcije izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za mandatno razdoblje, koje trebaju biti izrađene na propisanim obrascima u skladu s pravilnikom koji propisuje strukturu i sadržaj financijskih izvještaja Društva te projekcije izvještaja o financijskom položaju za potrebe solventnosti i projekcije izračuna vlastitih sredstava (uključujući omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i SCR-a i omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i MCR-a), projekcije izračuna SCR-a i MCR-a, na obrascima kako su propisani delegiranim aktima u skladu s Direktivom Solventnost II 2009/138/EZ,

f) opis pretpostavki i činjenica koje su uzete u obzir prilikom izrade programa i projekcija iz prethodne točke,

g) opis rizika kojima je izloženo Društvo i kojima Društvo može biti izloženo realizacijom planiranih aktivnosti s opisom sustava upravljanja rizicima,

h) opis predviđene politike sprječavanja sukoba interesa,

i) plan predviđenog postupanja za slučaj insolventnosti Društva,

j) opis predviđenog postupanja prilikom donošenja odluka, te razgraničenja ovlasti među članovima uprave Društva s istaknutim promjenama u odnosu na postojeće stanje,

k) opis ključnih funkcija Društva,

l) pregled nadzornih mjera koje je Hanfa ili drugo nadležno nadzorno tijelo naložilo te postupanje po istima, u postupcima koji su u tijeku u trenutku podnošenja zahtjeva, u mjeri u kojoj su kandidatu poznate, s osvrtom kandidata na iste,

m) kad je primjenjivo, navode o poslovima i/ili funkcijama koje se planiraju izdvojiti,

n) kada se radi o novom mandatnom razdoblju koje se nastavlja na prethodno mandatno razdoblje u istom Društvu ili je prekid između dva mandata kraći od 6 mjeseci potrebno je opisati koji su planovi iz prethodnog programa kandidata ostvareni, a koji nisu i zašto,

o) u zaključku sažeto sve navedeno pod prethodnim točkama.

(2) Pri izradi programa iz stavka 1. ovog članka, kandidat za člana uprave Društva dužan je posebno detaljno razraditi točke iz programa vođenja poslova koje su bitne za realizaciju i učinke planiranih aktivnosti u njegovom djelokrugu budućeg rada i odgovornosti.

(3) Program vođenja poslova Društva u pisanom obliku mora imati datum i biti vlastoručno potpisan od strane kandidata za člana uprave i predsjednika odnosno zamjenika predsjednika nadzornog odbora Društva čiji je kandidat za člana uprave. Projekcije izvještaja iz stavka 1. točke e) ovoga članka, moraju biti potpisane od strane kandidata za člana uprave i predsjednika odnosno zamjenika predsjednika nadzornog odbora Društva.

Kriteriji za ocjenjivanje kandidata za člana uprave