NN 106/2020 (30.9.2020.), Pravilnik o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

2002

Na temelju članka 428. točki 3. i 4. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15, 112/18 i 63/20) te članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, broj 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 24. rujna 2020. donijela je

PRAVILNIK

O OBLIKU I SADRŽAJU FINANCIJSKOG I STATISTIČKOG IZVJEŠTAJA OSOBA KOJE IMAJU DOZVOLU ZA OBAVLJANJE POSLOVA DISTRIBUCIJE OSIGURANJA I/ILI DISTRIBUCIJE REOSIGURANJA

I. UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se sljedeće:

– oblik i sadržaj polugodišnjeg i godišnjeg financijskog izvještaja kojima društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju izvještava Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) i druge vanjske korisnike o financijskom položaju i financijskoj uspješnosti,

– oblik i sadržaj polugodišnjeg i godišnjeg statističkog izvještaja kojima društvo za zastupanje u osiguranju, društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju, sporedni posrednik u osiguranju, obrtnik zastupnik u osiguranju, obrtnik broker u osiguranju i/ili reosiguranju, kreditna institucija, Financijska agencija, HP – Hrvatska pošta d.d., leasing-društvo i investicijsko društvo izvještava Hanfu,

– način i rokovi izvještavanja Hanfe.

II. OBLIK I SADRŽAJ FINANCIJSKOG I STATISTIČKOG IZVJEŠTAJA

Članak 2.

(1) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju dužno je sastavljati financijski izvještaj koje čine:

– Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) i

– Račun dobiti i gubitka.

(2) Oblik i sadržaj financijskog izvještaja iz stavka 1. ovoga članka određeni su u obrascima u Prilogu I. »Financijski izvještaj društava za zastupanje u osiguranju odnosno društava za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju«, koji su sastavni dio ovog Pravilnika.

(3) Osobe iz stavka 1. ovog članka dužne su sastavljati financijski izvještaj iz stavka 1. ovoga članka sa stanjem na dan 30. lipnja (polugodišnji financijski izvještaj) i 31. prosinca (godišnji financijski izvještaj).

Članak 3.

(1) Društvo za zastupanje u osiguranju, društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju, sporedni posrednik u osiguranju, obrtnik zastupnik u osiguranju, obrtnik broker u osiguranju i/ili reosiguranju, kreditna institucija, Financijska agencija, HP – Hrvatska pošta d.d., leasing-društvo i investicijsko društvo dužno je sastavljati statistički izvještaj.

(2) Oblik i sadržaj statističkog izvještaja iz stavka 1. ovoga članka određeni su u obrascu u Prilogu II. »Statistički izvještaj o fakturiranom iznosu provizije/naknade«, koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

(3) Osobe iz stavka 1. ovog članka dužne su sastavljati statistički izvještaj iz stavka 1. ovoga članka sa stanjem na dan 30. lipnja (polugodišnji statistički izvještaj) i 31. prosinca (godišnji statistički izvještaj).

III. NAČIN I ROKOVI DOSTAVE IZVJEŠTAJA

Članak 4.

(1) Osobe iz članka 2. stavka 1. ovog Pravilnika dužne su Hanfi dostaviti polugodišnji financijski izvještaj iz članka 2. ovoga Pravilnika najkasnije do isteka narednog mjeseca od isteka polugodišta za koje se izvještaj sastavlja.

(2) Osobe iz članka 2. stavka 1. ovog Pravilnika dužne su Hanfi dostaviti godišnji financijski izvještaj iz članka 2. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaj sastavlja.

(3) Polugodišnji financijski izvještaj i godišnji financijski izvještaj iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostavljaju se Hanfi u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva. Elektronički oblik financijskog izvještaja te način dostave istoga Hanfa propisuje odgovarajućim tehničkim uputama koje se nalaze na internetskoj stranici Hanfe.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, osobe iz članka 2. stavka 1. ovog Pravilnika koje nisu Hanfi dostavile polugodišnji financijski izvještaj i godišnji financijski izvještaj u elektroničkom obliku potpisan naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva, dužne suiste izvještaje dostaviti u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom koja se nalazi na internetskoj stranici Hanfe u rokovima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

(5) Smatra se da su osobe iz članka 2. stavka 1. ovog Pravilnika dostavile izvještaj iz članka 2. ovoga Pravilnika u elektroničkom obliku u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Hanfe za primanje izvještaja.

Članak 5.

(1) Osobe iz članka 3. stavka 1. ovog Pravilnika dužne su Hanfi dostaviti polugodišnji statistički izvještaj iz članka 3. ovoga Pravilnika do isteka narednog mjeseca od isteka polugodišta za koje se izvještaj sastavlja..

(2) Osobe iz članka 3. stavka 1. ovog Pravilnika dužne su Hanfi dostaviti godišnji statistički izvještaj iz članka 3. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaj sastavlja.

(3) Polugodišnji statistički izvještaj i godišnji statistički izvještaj iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostavljaju se Hanfi u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe. Elektronički oblik statističkog izvještaja te način dostave istoga Hanfa propisuje odgovarajućim tehničkim uputama koje se nalaze na internetskoj stranici Hanfe.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, Osobe iz članka 3. stavka 1. ovog Pravilnika koje nisu Hanfi dostavile polugodišnji statistički izvještaj i godišnji statistički izvještaj u elektroničkom obliku potpisan naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva, dužne su iste izvještaje dostaviti u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom koja se nalazi na internetskoj stranici Hanfe u rokovima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

(5) Smatra se da su osobe iz članka 3. stavka 1. ovog Pravilnika dostavile izvještajiz članka 3. ovoga Pravilnika u elektroničkom obliku u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Hanfe za primanje izvještaja.

IV. POSTUPANJE U SLUČAJEVIMA IZVANREDNE SITUACIJE

Članak 6.

U slučaju izvanredne ili druge situacije koja utječe na izvršenje obveza u pogledu načina i/ili rokova dostave izvještaja iz ovog Pravilnika, osobe koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja postupit će u skladu sa smjernicom ili preporukom EIOPA-e koja je primjenjiva na navedenu situaciju, objavljenom u skladu s člankom 2.a Zakona o osiguranju, a ako takve smjernice ili preporuke nema, društva će postupiti u skladu s uputom Hanfe, donesenom u skladu s člankom 204. stavkom 10. Zakona o osiguranju, koja će biti objavljena na internetskoj stranici Hanfe ili će biti dostavljena osobama iz članka 1. ovog Pravilnika na drugi primjeren način.

V. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 7.

Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvješća društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju (»Narodne novine«, broj 37/16 i 28/19).

Članak 8.

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

Klasa: 011-02/20-04/01
Urbroj: 326-01-70-72-20-9
Zagreb, 24. rujna 2020.

Predsjednik Upravnog vijeća
dr. sc. Ante Žigman, v. r.

PRILOG I.

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ DRUŠTAVA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU ODNOSNO DRUŠTAVA ZA BROKERSKE POSLOVE U OSIGURANJU I/ILI REOSIGURANJU

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju:	
Adresa:	
Broj telefona, mobitela:	
E-mail adresa:	
OIB:	

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

društva za zastupanje, odnosno društva za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju

sa stanjem na dan _____ 20____ godine

AKTIVA

u kunama

Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
001		**A**	**POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL**		
002	003+008+012+019+024	**B**	**DUGOTRAJNA IMOVINA (I+II+III+IV+V)**		
003	004+005+006+007	I.	NEMATERIJALNA IMOVINA		
004		1.	Osnivački izdaci		
005		2.	Koncesije, patenti, licence i ostala prava		
006		3.	Goodwill		
007		4.	Ostala nematerijalna imovina		
008	009+010+011	II.	MATERIJALNA IMOVINA		
009		1.	Zemljišta i građevinski objekti		
010		2.	Ulaganja u nekretnine		
011		3.	Ostala materijalna imovina i zalihe		
012	013+014+015+016+017+018	III.	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA		
013		1.	Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
014		2.	Sudjelujući interesi (udjeli)		
015		3.	Ulaganja u vrijednosne papire		
016		4.	Vlastite dionice, udjeli		
017		5.	Dani zajmovi, depoziti i sl.		
018		6.	Ostala dugotrajna financijska imovina		
019	020+021+022+023	IV.	DUGOROČNA POTRAŽIVANJA		
020		1.	Potraživanja od kupaca		
021		2.	Potraživanja od povezanih poduzetnika		
022		3.	Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
023		4.	Ostala potraživanja		
024		V.	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		
025	**026+033+040**	**C**	**KRATKOTRAJNA IMOVINA**		
026	027+028+029+030+031+032	I.	KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA		
027		1.	Potraživanja od kupaca		
028		2.	Potraživanja od povezanih poduzetnika		
029		3.	Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
030		4.	Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika		
031		5.	Potraživanja od države i ostalih institucija		
032		6.	Ostala potraživanja		
033	034+035+036+037+038+039	II.	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA		
034		1.	Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
035		2.	Sudjelujući interesi (udjeli)		
036		3.	Ulaganja u vrijednosne papire		
037		4.	Vlastite dionice, udjeli		
038		5.	Dani zajmovi, depoziti i sl.		
039		6.	Ostala kratkotrajna financijska imovina		
040		III.	NOVAC U BANCI I BLAGAJNI		
041		**D**	**PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA**		
042	**001+002+025+041**	**E**	**UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D)**		
043		F	IZVANBILANČNI ZAPISI		