HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

30

Na temelju članka 74. stavka 1. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/2018 i 115/2018), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2019. godine donosi

PRAVILNIK

O ORGANIZACIJSKIM ZAHTJEVIMA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) detaljnije propisuje organizacijske zahtjeve koje mirovinsko osiguravajuće društvo treba ispunjavati s obzirom na:

1. opće organizacijske uvjete,
2. sustav upravljanja rizicima,
3. internu reviziju,
4. praćenje usklađenosti s relevantnim propisima,
5. aktuarsku funkciju,
6. sukob interesa,
7. mjere za neprekidno poslovanje,
8. politike primitaka,
9. vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije mirovinskog osiguravajućeg društva,
10. primjereno upravljanje informacijskim sustavom.

Opći organizacijski uvjeti

Članak 2.

(1) Uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je:

1. ustrojiti takvu unutarnju organizacijsku strukturu kojom se osigurava pravilno obavljanje djelatnosti mirovinskog osiguravajućeg društva u skladu s odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/2018 i 115/2018 dalje u tekstu: Zakon) i propisima donesenim na temelju Zakona kao i s drugim relevantnim propisima te internim odlukama, procedurama i postupcima na svim razinama mirovinskog osiguravajućeg društva,
2. propisati, primjenjivati i redovito ažurirati interne akte kojima se uređuje unutarnja organizacijska shema mirovinskog osiguravajućeg društva i postupak donošenja odluka, iz kojih je na jasan i dokumentiran način vidljiv postupak donošenja odluka i raspodjela odgovornosti za te odluke, a koji obuhvaćaju:
   – organizacijsku shemu mirovinskog osiguravajućeg društva,
   – detaljan opis zaduženja i odgovornosti pojedine organizacijske jedinice,
   – popis radnih mjesta i radnika unutar pojedine organizacijske jedinice,
   – zaduženja i podjelu ovlasti radnika mirovinskog osiguravajućeg društva,
   – postupak internog izvještavanja i donošenja odluka unutar mirovinskog osiguravajućeg društva,
   – način čuvanja poslovne dokumentacije i podataka,
3. osigurati da sve relevantne osobe budu upoznate sa svim procedurama i postupcima koje su dužne primjenjivati u svrhu pravilnog obavljanja svojih dužnosti, a kada obavljaju više dužnosti u mirovinskom osiguravajućem društvu, osigurati da svaku od njih obavljaju neovisno, savjesno i profesionalno,

4. usvojiti politike kojima se propisuje zapošljavanje osobe s kvalifikacijama, znanjima i iskustvom potrebnim za obavljanje povjerenih im dužnosti,

5. usvojiti procedure za internu provjeru provedbe i funkcioniranja cjelokupne organizacije poslovanja društva.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je redovito pratiti i ažurirati, unaprjeđivati i otklanjati nedostatke sustava poslovanja iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Funkcija upravljanja rizicima, funkcija praćenja usklađenosti i aktuarska funkcija iz članka 49. a. stavka 1. Zakona moraju biti hijerarhijski i funkcionalno neovisne, osim u slučajevima kada mirovinsko osiguravajuće društvo može dokazati:

1. da navedene obveze nisu razmjerne vrsti, opsegu i složenosti poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva,

2. da su osigurane primjerene mjere sprječavanja sukoba interesa koje omogućavaju uredno i neovisno ispunjavanje obveza pojedinih funkcija,

3. da pojedine funkcije ispunjavaju zahtjeve iz Zakona i ovoga Pravilnika.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo odgovorno je za obavljanje poslova pojedinih funkcija iz članka 49. a. stavka 1. Zakona i u slučaju kada je ta funkcija izdvojena na treću osobu.

(5) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je propisati i osigurati da više rukovodstvo, dakle radnik na radnom mjestu koje prema organizaciji društva pripada višem rukovodstvu, u svakom trenutku ispunjava uvjete stručnosti odnosno posjeduje odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, kao i uvjete primjerenosti, odnosno ima dobar ugled i integritet i nije u sukobu interesa u odnosu na društvo, dioničare, druge članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo društva.

(6) Mirovinsko osiguravajuće društvo je dužno organizacijski se ustrojiti na način kojim se rizik od zlouporabe imovine za pokriće tehničkih pričuva, prijevare, neadekvatnog administriranja, neprimjerenog vođenja evidencija ili nemara, a što može rezultirati gubitkom ili umanjenjem vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva ili gubitkom ili smanjenjem prava u svezi s imovinom za pokriće tehničkih pričuva, ili dovesti do štete za korisnike mirovina, svodi na najmanju moguću mjeru.

Organizacijski zahtjevi za sustav upravljanja rizicima i funkciju upravljanja rizicima

Članak 3.

(1) Sustav upravljanja rizicima mora biti djelotvoran i dobro integriran u organizacijsku strukturu i procedure donošenja odluka Društva, a uključuje i sustav upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma.

(2) Sustav upravljanja rizicima obuhvaća najmanje sljedeća područja:

1. preuzimanje rizika i oblikovanje pričuva

2. upravljanje imovinom i obvezama

3. ulaganja, posebno izvedenice, sekuritizacije i slične obveze

4. upravljanje rizicima likvidnosti i koncentracijskim rizicima

5. upravljanje operativnim rizicima

6. osiguranje i ostale tehnike smanjenja rizika

7. okolišni, socijalni i upravljački rizici povezani s portfeljem ulaganja i upravljanjem njime.

(3) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je ustrojiti funkciju upravljanja rizicima koja je strukturirana na način koji olakšava provedbu sustava upravljanja rizicima.

(4) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u sklopu funkcije upravljanja rizicima osigurati obavljanje najmanje sljedećih poslova:

1. identificiranje i mjerenje rizika kojima je mirovinsko osiguravajuće društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju,

2. praćenje rizika kojima je mirovinsko osiguravajuće društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju,

3. upravljanje rizicima kojima je mirovinsko osiguravajuće društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju,

4. provjeru primjene i djelotvornosti postupaka i mjera za upravljanje rizicima kojima je mirovinsko osiguravajuće društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju,

5. izvještavanje uprave i nadzornog odbora o upravljanju rizicima,

6. sudjelovanje u izradi, provođenju i preispitivanju strategije, politika, postupaka i mjera upravljanja rizicima mirovinskog osiguravajućeg društva,

7. savjetovanje uprave vezano uz utvrđivanje profila rizičnosti mirovinskog osiguravajućeg društva te praćenje utvrđenog profila rizičnosti,

8. preispitivanje i ocjenjivanje djelotvornosti mehanizama unutarnjih kontrola,

9. davanje prijedloga i preporuka za primjereno i učinkovito upravljanje rizicima,

10. provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika.

(5) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je funkciji upravljanja rizicima osigurati potrebne ovlasti i pristup svim podacima bitnim za ispunjavanje obveza iz stavka 4. ovoga članka.

Organizacijski zahtjevi za obavljanje funkcije unutarnje revizije

Članak 4.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u sklopu funkcije unutarnje revizije osigurati obavljanje najmanje sljedećih poslova:

1. propisivanje, primjenjivanje i redovito ažuriranje plana revizije te redovito ispitivanje i procjenjivanje primjerenosti i učinkovitosti mehanizama unutarnje kontrole i ostalih elemenata organizacijskih zahtjeva mirovinskog osiguravajućeg društva, uključujući izdvojene poslove i funkcije,

2. davanje preporuka na temelju rezultata postupka iz točke 1. ovoga stavka,

3. provjeravanje usklađenosti s preporukama iz točke 2. ovoga stavka,

4. izvješćivanje uprave i nadzornog odbora u vezi poslova interne revizije.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je funkciji unutarnje revizije osigurati potrebne ovlasti i pristup svim podacima bitnim za ispunjavanje obveza iz stavka 1. ovoga članka.

Organizacijski zahtjevi za obavljanje funkcije praćenja usklađenosti s relevantnim propisima

Članak 5.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je:

1. osigurati da osobe unutar funkcije praćenja usklađenosti s relevantnim propisima imaju potrebne ovlasti, sredstva, i pristup svim bitnim podacima za obavljanje poslova praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,

2. imenovati osobu zaduženu za praćenje usklađenosti s relevantnim propisima, a koja je odgovorna za funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima i izvješćivanje,

3. osigurati da način određivanja plaća i drugih oblika primitaka osoba uključenih u funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima ne umanjuje niti je izgledno da bi mogao umanjivati njihovu objektivnost.

(2) U sklopu funkcije praćenja usklađenosti s relevantnim propisima osigurati obavljanje najmanje sljedećih poslova:

1. praćenje i redovnu procjenu primjerenosti i učinkovitosti mjera, politika i postupaka čiji je cilj otkrivanje svakog rizika neusklađenosti s relevantnim propisima kao i povezanih rizika,

2. praćenje i redovnu procjenu aktivnosti mirovinskog osiguravajućeg društva koje se odnose na uočene propuste u poštivanju i pridržavanju obveza u skladu s relevantnim propisima,

3. savjetovanje uprave i drugih relevantnih osoba odgovornih za obavljanje djelatnosti mirovinskog osiguravajućeg društva o načinu primjene odredbi Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih relevantnih propisa te internih akata mirovinskog osiguravajućeg društva.

Organizacijski zahtjevi za obavljanje aktuarske funkcije

Članak 6.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je u sklopu aktuarske funkcije osigurati obavljanje najmanje poslova iz članka 53. Zakona te poslova iz članka 3. stavka 4. ovoga Pravilnika koji se odnose na rizike izračuna mirovina, tehničkih pričuva i adekvatnosti kapitala u suradnji s funkcijom upravljanja rizicima.

(2) Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je aktuarskoj funkciji osigurati potrebne ovlasti i pristup svim podacima bitnim za ispunjavanje obveza iz stavka 1. ovoga članka.

Organizacijski zahtjevi radi preveniranja i otklanjanja sukoba interesa

Članak 7.

(1) Razumnim koracima u smislu članka 61. stavaka 1. i 2. Zakona, osobito se smatra sljedeće:

– razdvajanje nadležnosti pojedinih organizacijskih jedinica,