NN 66/2019 (10.7.2019.), Pravilnik o izvještavanju o značajnim promjenama i izvještavanju na zahtjev Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

1314

Na temelju članka 201. i članka 428. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15 i 112/18) i članka 12. stavka 2. Zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 1286/2014 o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode (»Narodne novine«, broj 112/18), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 28. lipnja 2019. donijela je

PRAVILNIK

O IZVJEŠTAVANJU O ZNAČAJNIM PROMJENAMA I IZVJEŠTAVANJU NA ZAHTJEV HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se sadržaj izvješća o značajnim promjenama i izvješća na zahtjev Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija), odnosno način i rokovi izvještavanja Agencije od strane subjekata nadzora.

Članak 2.

(1) Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje (dalje u tekstu: Društvo), dužno je izvještavati Agenciju o sljedećim događajima:

1. upisu promjene podataka u sudskom registru za Društvo i podružnicu Društva dostavljanjem prijave s prilozima, u roku od 3 radna dana od dostave sudskom registru, a rješenja o upisu u sudski registar najkasnije u roku od 3 radna dana od njegova primitka,

2. sazivu Glavne skupštine, dostavljanjem poziva za Glavnu skupštinu s dnevnim redom i prijedlogom odluka u roku od 3 radna dana od dana donošenja odluke o sazivanju Glavne skupštine, a nakon održane Glavne skupštine dostavljanjem zapisnika zajedno s prilozima zapisniku i s odlukama koje su donesene na Glavnoj skupštini, u roku od 3 radna dana od dana održavanja Glavne skupštine,

3. imateljima dionica Društva najkasnije do 31. siječnja tekuće godine sa stanjem na posljednji radni dan prosinca prethodne godine,

4. imenovanju odnosno razrješenju člana nadzornog odbora, člana uprave, člana upravnog odbora, izvršnog direktora i prokurista, dostavljanjem odluke o njihovom imenovanju odnosno razrješenju, dokaza o zasnivanju radnog odnosa na puno radno vrijeme za obavljanje funkcije člana uprave, obavijesti o prestanku obavljanja navedenih funkcija člana nadzornog odbora, člana uprave, upravnog odbora, izvršnog direktora i prokurista dostavljanjem obavijesti s opisanim razlozima prestanka, u roku od 8 radnih dana od saznanja odnosno nastupanja navedene činjenice. Članovi uprave odnosno izvršni direktori dužni su o svakom imenovanju ili prestanku svoje funkcije u nadzornom odboru ili upravnom odboru drugih pravnih osoba izvijestiti Agenciju, u roku od 8 radnih dana od dana imenovanja odnosno prestanka funkcije,

5. imenovanju odnosno razrješenju imenovanog ovlaštenog aktuara, i nositelja ključnih funkcija iz članka 93. stavka 1. Zakona o osiguranju i nositelja funkcije za praćenje i kontrolu distribucije osiguranja i reosiguranja iz članka 404. stavka 3. Zakona o osiguranju dostavljanjem obrazložene obavijesti o imenovanju odnosno razrješenju tih osoba, u roku od 8 radnih dana od dana donošenja odluke,

6. planiranom otvaranju, preseljenju, zatvaranju ili privremenom prestanku rada podružnice u drugoj državi članici, odnosno promjenama vrste poslova koje obavlja podružnica, dostavljanjem obavijesti bez odlaganja, a najkasnije u roku od 8 radnih dana od saznanja za namjeravanu promjenu,

7. ulaganjima na temelju kojih je Društvo posredno ili neposredno steklo udjel veći od 10% u drugoj pravnoj osobi, kao i o svakom daljnjem ulaganju u tu pravnu osobu, dostavljanjem ugovora ili druge isprave o stjecanju, odnosno ulaganju te odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela koje je Društvo ishodilo od nadležnog nadzornog tijela, ako je takvo odobrenje bilo dužno ishoditi, u roku od 8 radnih dana od dana stjecanja ulaganja odnosno ishođenja odobrenja,

8. značajnijim promjenama u strukturi kapitala i to koje se odnose na promjenu imatelja dionica koja se dogodila tijekom kalendarske godine, zatim uplate izvršene od strane imatelja dionica u kapital i/ili rezerve društva u roku od 8 radnih dana od dana stjecanja odnosno izvršene uplate s dokazom o izvršenoj uplati kao i odlukama na kojima se uplata temelji,

9. imenovanju te promjeni predstavnika iz članka 70. u vezi s člankom 63. i člankom 27. stavkom 4. Zakona o osiguranju, dostavljanjem obrazloženja odluke o odabiru predstavnika koje sadrži kriterije i postupke kojima se Društvo rukovodilo prilikom procjene pouzdanosti i stručne kvalifikacije predstavnika, u roku od 8 radnih dana od imenovanja ili promjene,

10. imenovanju te promjeni ovlaštenog zastupnika iz članka 62. u vezi s člankom 66. stavka 2. točke 2. Zakona o osiguranju dostavljanjem obrazloženja odluke o odabiru ovlaštenog zastupnika koje sadrži kriterije i postupke kojima se Društvo rukovodilo prilikom procjene primjerenosti, odnosno dobrog poslovnog ugleda i iskustva ovlaštenog zastupnika, u roku od 8 radnih dana od imenovanja ili promjene,

11. sklopljenom ugovoru između Društva i distributera odnosno izmjeni tog ugovora kojim je distributeru omogućeno primanje premije osiguranja, isplata osigurnine ili drugog novčanog iznosa s osnova ugovora o osiguranju, u roku od 8 radnih dana od sklapanja ugovora,

12. prestanku obavljanja poslova osiguranja za koje ishođeno odobrenje za obavljanje poslova osiguranja ili poslova reosiguranja, u roku od 8 radnih dana od prestanka obavljanja tih poslova,

13. dokumentu s ključnim informacijama (KID) Društva za taj PRIIP s potvrdom nositelja praćenja usklađenosti i imenovanog ovlaštenog aktuara Društva o usklađenosti KID-a s propisanim zahtjevima, u roku od 8 radnih dana od stavljanja PRIIP-a Društva na tržište u Republici Hrvatskoj,

14. uvjetima za obvezna osiguranja u prometu i o njihovoj izmjeni, najkasnije 60 dana prije njihove primjene.

15. pritužbama ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika iz ugovora o osiguranju, dostavljanjem podataka u skladu sa Smjernicama EIOPA-e koje uređuju rješavanje pritužbi od strane društava za osiguranje, najkasnije do kraja veljače tekuće godine za prethodnu godinu,

16. Društvo koje je dobilo odobrenje Agencije za primjenu prijelazne mjere utvrđene člankom 455. ili 456. Zakona o osiguranju, da neće biti usklađeno s potrebnim solventnim kapitalom bez primjene tih prijelaznih mjera, mjere za dosezanje razine prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala ili za smanjenje profila rizičnosti kako bi se osigurala usklađenost s potrebnim solventnim kapitalom, bez odgađanja.

(2) Podaci koji se Agenciji dostavljaju u skladu sa stavkom 1. točkom 15. ovoga članka su:

1. pritužbe razvrstane prema razlozima iz stavka 3. ovoga članka,

2. pritužbe razvrstane po vrstama rizika osiguranja kako je definirano pravilnikom Agencije kojim se propisuje raspored vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja i

3. ime i prezime te e-mail adresa osobe/osoba ovlaštene za rješavanje pritužbi.

(3) Razlozi pritužbe iz stavka 2. točke 1. ovoga članka se razvrstavaju se na pritužbe s obzirom na:

– distribuciju proizvoda osiguranja,

– rješavanje zahtjeva za isplatu osigurnine,

– ugovorene odredbe u uvjetima osiguranja,

– provizije, naknade, premije i otkupnu vrijednost,

– upravljanje poslovnim procesima u društvu za osiguranje koji imaju utjecaj na način postupanja društva za osiguranje prema podnositeljima pritužbi te

– sve ostale razloge koji se ne mogu svrstati u prethodno navedene kategorije razloga pritužbi uz naznaku razloga takve pritužbe.

(4) Društvo je dužno obavještavati Agenciju o tehničkoj podlozi koju upotrebljava pri izračunu cjenika premija životnih osiguranja i osiguranja kod kojih se kumuliraju sredstva štednje ili sredstva za pokriće rizika u kasnijim godinama osiguranja s višegodišnjim trajanjem, za koja se primjenjuju tablice vjerojatnosti i izračuni kao i za životna osiguranja odnosno osiguranja za koje se oblikuje matematička pričuva, i to isključivo za namjene provjere jesu li usklađene s aktuarskim načelima, tako da prije početka primjene cjenika dostavi: