

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

97

Na temelju članka 52. stavka 7. i članka 59. stavka 5. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 15. siječnja 2016. donosi

PRAVILNIK

O UVJETIMA ZA OBAVLJANJE FUNKCIJE ČLANA UPRAVE I ČLANA NADZORNOG ODBORA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) detaljnije propisuje:

- uvjete iz članka 51. Zakona o osiguranju (dalje u tekstu: Zakon) za obavljanje funkcije člana uprave društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te sadržaj zahtjeva iz članka 52. stavka 2. Zakona i dokumentaciju koju je potrebno priložiti zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (dalje u tekstu: Društvo) i
- uvjete iz članka 59. stavaka 1. i 2. Zakona za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Društva i dokumentaciju kojom se dokazuje da osoba ispunjava uvjete za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora.

UVJETI ZA OBAVLJANJE FUNKCIJE ČLANA UPRAVE

Članak 2.

Član uprave Društva može biti osoba koja ispunjava uvjete propisane člankom 51. i člankom 52. Zakona i ovim Pravilnikom.

Stručnost

Članak 3.

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

1. završen:

- preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili
- integrirani preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili
- stručni studij i specijalistički diplomski stručni studij, čijim završetkom je stekao najmanje 300 ECTS bodova, ili

- sveučilišni dodiplomski studij, čijim završetkom je stekao visoku stručnu spremu, ili
 - stručni dodiplomski studij, u trajanju od najmanje četiri godine, čijim završetkom je stekao visoku stručnu spremu,
2. 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 drugim organizacijskim dijelovima Društva ili
3. najmanje pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s poslovima Društva, a koje čini radno iskustvo u rukovođenju poslovima, prvenstveno u financijskim institucijama odnosno pravnim osobama ili tijelima javne vlasti kojima su financijski poslovi temeljni poslovi ili čine njihovu osnovnu djelatnost te poslovima za koje Agencija ocijeni da su takvog karaktera da je obavljajući takve poslove kandidat mogao steći znanje potrebno za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(2) Pri procjenjivanju trajanja potrebnog radnog iskustva Agencija 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. ovog članka.

(3) Odredba iz stavka 1. točke 1. alineje 4. i 5. ovog članka primjenjuje se na osobe koje su studij završile prema propisima koji su bili na snazi prije stupanja na snagu Zakona o znanstvenoj djelatnosti i visokom obrazovanju (»Narodne novine« broj 123/03, 198/03, 105/04, 174/04, 2/07 Odluka USRH, 46/07, 45/09 i 63/11) i imaju pravo koristiti odgovarajući akademski ili stručni naziv ili akademski stupanj utvrđen Zakonom o akademskim i stručnim nazivima i akademskom stupnju (»Narodne novine« broj 107/07 i 118/2012), u skladu s člankom 120. stavkom 2. Zakona o znanstvenoj djelatnosti i visokom obrazovanju.

Primjerenost

Članak 4.

(1) Kandidat za člana uprave ispunjava uvjete primjerenosti odnosno ima dobar ugled i integritet propisane člankom 51. stavkom 1. točkom 2. Zakona ako:

1. nije bio član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u Društvu, odnosno trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak ili predstečajni postupak/postupak predstečajne nagodbe, koje je brisano iz sudskog registra po službenoj dužnosti ili kojem je doneseno rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za obavljanje poslova osiguranja, osim ako Agencija ocijeni da kandidat nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecao na otvaranje stečaja, pokretanje predstečajnog postupka/postupka predstečajne nagodbe, brisanje iz sudskog registra po službenoj dužnosti ili donošenje rješenja o ukidanju rješenja o odobrenju za rad,

2. nad imovinom kandidata kao dužnika pojedinca (trgovac pojedinac ili obrtnik) nije otvoren, ne vodi se niti je proveden stečajni postupak, odnosno nije pokrenut i ne vodi se predstečajni postupak/postupak predstečajne nagodbe, osim ako Agencija ocijeni da kandidat nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecao na otvaranje stečaja, odnosno pokretanje predstečajnog postupka/postupka predstečajne nagodbe,

3. ako nije bio razriješen dužnosti člana uprave Društva rješenjem Agencije iz članka 238. stavka 5. Zakona,

4. ako Agencija, odnosno drugo nadzorno tijelo kandidatu nije odbilo izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave osim ako je proteklo najmanje godinu dana od dana izvršnosti rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave,

5. je kandidatu zbog nepoštivanja propisa oduzeta odgovarajuća suglasnost ili odobrenje za obavljanje određenih poslova prema zakonima koji su u nadležnosti Agencije ili drugog nadležnog tijela, odnosno je li mu od strane inozemnog nadzornog tijela oduzeta suglasnost ili izrečena kakva mjera zabrane obavljanja odgovarajućih poslova u financijskom sektoru.

6. ako nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo ili prekršaj koji predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, drugih država članica i trećih država,

– ili za kaznena djela iz Zakona o trgovačkim društvima ili za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom (»Narodne novine«, br. 125/11. i 144/12.) i to:

– glava IX. – kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva ili

– glava XII. – kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja ili

– glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva ili

– glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja ili

– glava XXVIII. – kaznena djela protiv službene dužnosti ili

– glava XXIX. – kaznena djela protiv pravosuđa ili

– glava XXIII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti

– ili za kaznena djela iz Kaznenog zakona (»Narodne novine«, br. 110/97., 27/98., 50/00., 129/00., 51/01., 111/03., 190/03. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/04., 84/05., 71/06., 110/07., 152/08., 57/11. i 143/12.) i to:

– glava XIII. – kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom ili

– glava XVII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti ili

– glava XXI. – kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja ili

– glava XXII. – kaznena djela protiv pravosuđa ili

– glava XXIII. – kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava ili

– glava XXV. – kaznena djela protiv službene dužnosti ili

– kazneno djelo povrede prava na rad i drugih prava iz rada iz članka 114. i kazneno djelo povrede prava na zdravstvenu i invalidsku zaštitu iz članka 115.

7. ako nije pravomoćno osuđen za kaznena djela ili prekršaje iz zakona drugih država članica i trećih država koja po svom opisu odgovaraju kaznenim djelima i prekršajima iz točke 6. ovoga stavka,

8. ako nije u sukobu interesa u odnosu na Društvo, dioničare, članove nadzornog odbora ili nositelje ključnih funkcija u Društvu,

9. mu nije izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja zanimanja koja u potpunosti ili djelomično obuhvaća funkciju člana uprave Društva,

10. ispunjava uvjete za člana uprave dioničkog društva iz Zakona o trgovačkim društvima,

11. je prema njegovom dosadašnjem ponašanju moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Društva,

12. nije istovremeno član uprave, odnosno prokurist drugog trgovačkog društva niti član nadzornog odbora u sljedećim pravnim osobama (osim iznimke propisane člankom 51. stavkom 6. 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 Agencije,

13. nije istovremeno ovlašten zastupnik podružnice Društva iz Republike Hrvatske, druge države članice ili treće države,

14. nije evidentiran na listama dužnika porezne uprave i registra kreditnih obveznika (HROK) ili je u Sustavu razmjene informacija Hrvatske udruge banaka (HUB) na Listi neurednih klijenata ili u odgovarajućem registru/popisu druge države članice ili treće države,

15. njegov poslovni rezultati i/ili financijska stabilnost ne ugrožava njegov ugled, pri čemu će Agencija uzeti u obzir financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojem kandidat ima ili je imao značajni udio i/ili rukovodeću funkciju,

16. ne postoje drugi razlozi za sumnju u dobar ugled kandidata.

(2) Prilikom procjene uvjeta iz stavka 1. ovoga članka Agencija će uzeti u obzir odgovore kandidata na pitanja iz Upitnika za kandidata za člana uprave Društva u Prilogu 1. ovoga Pravilnika koji je sastavni dio ovog Pravilnika, sve dostupne informacije kojima Agencija raspolaže kao i informacije vezane uz razloge provođenja istrage, vođenja kaznenog postupka/prekršajnog postupka, donošenja presude/rješenja u tim postupcima te vrstu presude/rješenja, stupanj u kojemu se postupak nalazi, izjavljene pravne lijekove, izrečenu sankciju, postojeće okolnosti, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela i ponašanje osobe u tom vremenu. Agencija će voditi računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled osobe.

(3) Dodatno, pri procjeni uvjeta iz stavka 1. točke 11. i 16. ovoga članka Agencija će analizirati informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje kandidata u dosadašnjem profesionalnom radu, poput netransparentnog postupanja, nesuradnje s nadležnim tijelima ili nepoštivanja izrečenih mjera Agencije ili drugoga nadležnog tijela.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave

Članak 5.

(1) Nadzorni odbor Društva podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave tog Društva za svaki mandat člana uprave Društva i u zahtjevu navodi:

- ime i prezime kandidata, djevojačko prezime, državu, mjesto i datum rođenja kandidata, državljanstvo, prebivalište, boravište i OIB kandidata,
- bitne razloge koji su utjecali na podnošenje zahtjeva i ciljeve koji se žele postići imenovanjem kandidata u upravu Društva te obrazloženje odluke o odabiru kandidata koje sadrži kriterije i postupke kojima se Društvo rukovalo prilikom procjene primjerenosti kandidata,
- trajanje mandata, funkciju i nadležnosti člana uprave na koju se namjerava imenovati kandidata.

(2) Nadzorni odbor Društva dužan je uz zahtjev iz stavka 1. ovoga članka priložiti sljedeću dokumentaciju:

1. presliku osobne iskaznice ili putovnice kandidata, odnosno za stranog državljanina presliku osobne iskaznice ili putne isprave izdane u skladu s odredbama zakona koji uređuje status stranaca,

2. presliku dokaza o završenom propisanom stupnju obrazovanja kandidata, a u slučaju inozemne isprave (diplome) dostavlja se i dokument o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja izdan od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj, kada je primjenjivo,
3. životopis kandidata s detaljnim podacima o obrazovanju, stručnom usavršavanju i radnom iskustvu (trajanje naobrazbe, posebna znanja, specijalizacije, objavljeni znanstveni radovi, naziv društava u kojima je kandidat do sada radio i na kojim funkcijama, razdoblje rada, opis poslova),
4. odgovarajuću ispravu kojom kandidat dokazuje svoj radni staž,
5. potvrde poslodavaca kandidata o dosadašnjem radnom iskustvu (tvrtka društva, razdoblje rada, opis poslova i dužnosti, naziv funkcije/radnog mjesta) o radnom iskustvu iz članka 3. ovoga Pravilnika,
6. program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje,
7. ispunjen Upitnik za kandidata za obavljanje funkcije člana uprave Društva s potpisom kandidata za člana uprave ovjerenim od javnog bilježnika, ne stariji od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave,
8. dokaz o plaćenju administrativnoj pristojbi i naknadi koje se plaćaju uz zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva propisani aktom Agencije o vrsti i visini naknada i administrativnih pristojbi.

(3) Preslike isprava (osim iz stavka 2. točke 1. ovoga članka) i izjave iz ovog članka dostavljaju se ovjerene ili u obliku elektroničkog zapisa izdanog putem sustava e-Građani, strane isprave i izjave iz ovog članka dostavljaju se prevedene na hrvatski jezik od strane ovlaštenog sudskog tumača.

(4) Kada je ista osoba ponovno kandidat za člana uprave Društva, zahtjevu nije potrebno priložiti dokumente navedene pod točkama 2., 4. i 5. iz stavka 2. ovoga članka.

(5) Osim dokumenata iz stavka 2. ovoga članka, zahtjevu se mogu priložiti i drugi dokumenti kojima se mogu potvrditi stručne kvalifikacije, sposobnost, radno iskustvo i dobar poslovni ugled kandidata.

(6) Agencija može od podnositelja zahtjeva zatražiti i druge dokumente, podatke i informacije kojima se dokazuje da kandidat ispunjava uvjete propisane Zakonom i ovim Pravilnikom za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

Sadržaj programa vođenja poslova Društva

Članak 6.

(1) Program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje dostavlja se Agenciji 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