

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

1796

Na temelju članka 199. stavka 5. i članka 200. stavka 6. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 30/15), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 26. kolovoza 2016. donosi

PRAVILNIK O REVIZIJI U DRUŠTVU ZA OSIGURANJE

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuju:

- sadržaj revizije za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija), način i rokovi dostave, kao i razlozi za odbijanje ocjene iz članka 200. stavka 1. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 30/15; dalje u tekstu: Zakon o osiguranju),
- razlozi za odbijanje revizorskog izvješća iz članka 199. stavka 2. Zakona o osiguranju.

(2) Odredbe ovoga Pravilnika na odgovarajući način primjenjuju se na reviziju financijskih izvještaja društva za reosiguranje te na reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja grupe osiguratelja, konsolidirane financijske izvještaje grupe ako su članovi grupe i nefinancijske institucije koje društvo za osiguranje sastavlja na temelju Zakona o računovodstvu i konsolidirane financijske izvještaje osigurateljnog holdinga te mješovitog osigurateljnog holdinga.

REVIZIJA ZA POTREBE AGENCIJE

Revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji za potrebe Agencije

Članak 2.

(1) U smislu ovoga Pravilnika revizija za potrebe Agencije je postupak provjere i ocjene stanja i promjena tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima, stanja i strukture ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima, pridržavanja pravila o upravljanju rizicima, obavljanja poslova ključnih funkcija, stanja informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom, pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Agenciji, točnosti i potpunosti izvješća o solventnosti i financijskom stanju iz članka 168. Zakona o osiguranju.

(2) Pridržavanje pravila o upravljanju rizicima sastavni je dio provjere i ocjene točnosti i potpunosti izvješća o solventnosti i financijskom stanju iz članka 168. Zakona o osiguranju.

(3) Revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji za potrebe Agencije sastoji se od sljedećih izvještaja:

1. Izvještaja o stanju i promjenama tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima,

2. Izvještaja o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima,
 3. Izvještaja o obavljanju poslova ključnih funkcija,
 4. Izvještaja o stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom,
 5. Izvještaja o pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Agenciji,
 6. Izvještaja o točnosti i potpunosti izvješća o solventnosti i financijskom stanju iz članka 168. Zakona o osiguranju.
- (4) Iznimno od članka 196. stavka 4. Zakona o osiguranju provjeru i ocjenu stanja informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom ne mora obaviti isto revizorsko društvo koje obavlja reviziju financijskih izvještaja.
- (5) Ocjena revizora propisana člankom 200. stavkom 2. Zakona o osiguranju određuje se prema sljedećim kriterijima:
- potpuno zadovoljavajuće – bez primjedbi za područje koje je predmet provjere i ocjene i bez primjedbi za postupke društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina
 - zadovoljavajuće – manji nedostaci koji nemaju značajan utjecaj na područje koje je predmet provjere i ocjene i/ili za postupke društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina
 - nezadovoljavajuće – utvrđeni su značajni nedostaci za područje koje je predmet provjere i ocjene i za koje je potrebno uvesti posebno praćenje te za koje je revizor izdao preporuke
 - potpuno nezadovoljavajuće – identificirani problemi koji imaju utjecaj na rezultat poslovanja, financijski položaj i solventnost društva za osiguranje te koji mogu ugroziti buduće poslovanje društva za osiguranje.

Izvještaj o stanju i promjenama tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima

Članak 3.

- (1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti te ocijeniti stanje i promjene tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima o čemu mora izraditi Izvještaj o stanju i promjenama tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima.
- (2) Izvještaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:
- stanje tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima na početku godine i na kraju godine te promjene stanja tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima tijekom godine,
 - opis metoda koje društvo za osiguranje primjenjuje za utvrđivanje tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima (ako je društvo za osiguranje promijenilo metodu izračunavanja tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima, tada revizor mora pojasniti promjenu i učinak na financijski rezultat i položaj društva za osiguranje),
 - konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina
 - preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti i rizika koje proizlaze iz načina oblikovanja tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima,
 - mišljenje nezavisnoga ovlaštenog aktuara o stanju tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima koje mora obuhvaćati ocjenu stanja tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima te razloge za pozitivno mišljenje, mišljenje uz ograde, odnosno negativno mišljenje,
 - ocjenu iz članka 2. stavka 5. ovoga Pravilnika.

(3) Nezavisni ovlašteni aktuar iz stavka 2. ovoga članka je osoba definirana člankom 186. Zakona o osiguranju, uz uvjet da ista nije zaposlena odnosno ne obavlja poslove imenovanog ovlaštenog aktuaru ili neke druge funkcije u društvu za osiguranje ili u društvu s kojim je u odnosu uske povezanosti u skladu sa člankom 3. točkom 26. Zakona o osiguranju odnosno u društvu koje je dio grupe kako je definirano člankom 297. Zakona o osiguranju, čiji su izvještaji predmet revizije.

Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima

Članak 4.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti stanje strukture ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima o čemu mora izraditi Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima.

(2) Izvještaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

- kratak opis stanja i strukture ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima s usporednim tabličnim prikazom tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima,
- stanje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima na početku godine i na kraju godine te promjene stanja ulaganja tijekom godine,
- konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,
- preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti i rizika,
- ocjenu o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima te o usklađenosti navedenog ulaganja s odredbama Zakona o osiguranju, odredbama Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L br. 12 od 17. 1. 2015.; dalje u tekstu Delegirana Uredba 2015/35) te Smjernicama EIOPA-e koje uređuju sustav upravljanja u skladu s člankom 2. stavkom 5. ovoga Pravilnika.

Izvještaj o obavljanju poslova ključnih funkcija

Članak 5.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti usklađenost ključnih funkcija sa zakonskim odredbama i adekvatnost uspostavljene organizacije kao i učinkovitost istih te izraditi Izvještaj o obavljanju poslova ključnih funkcija.

(2) Izvještaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

- popis nedostataka u radu ključnih funkcija i rizika koji iz njih proizlaze,
- konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,
- preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti i rizika,
- ocjenu revizora je li društvo za osiguranje uspostavilo ključne funkcije unutar sustava upravljanja te da li ključne funkcije obavljaju poslove u skladu sa Zakonom o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima kao i odredbama Delegirane Uredbe 2015/35 te Smjernicama EIOPA-e koje uređuju sustav upravljanja u skladu s člankom 2. stavkom 5. ovog Pravilnika.

Izvještaj o stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom

Članak 6.