

Klasa: UP/I-400-04/09-11/1
Ur. broj: 326-213-09-2
Zagreb, 28. svibnja 2009.

Na temelju članka 15. točke 3. i članka 8. stavka I. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ br. 140/05) te članka 160. stavka 1. točke 4. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ br. 151/05 i 87/08) u svezi sa člankom 162. stavkom 1. točkom 6. alinejom 8. istog Zakona u predmetu nadzora nad poslovanjem društva za osiguranje A. ž. o. d.d., Z., (nastavno: Društvo), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nastavno: Agencija) na sjednici Uprave održanoj dana 28. svibnja 2009., donijela je

RJEŠENJE

1. Društvu za osiguranje A. ž. o. d.d., Z., nalaže se bez odgode provesti mjere radi realizacije pravila o ograničavanju rizika, na način da sastavi obrazac IK - Izračun kapitala društava za osiguranje prema čl.-94. i jamstvenog kapitala prema čl. 100. Zakona o osiguranju sa stanjem na dan 31.03.2009. te isključi pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, u iznosu od 82.791.497 kuna iz izračuna dopuskog kapitala, pod točkom II.4.2. opisanog obrasca. Kao dokaz o otklonjenoj nepravilnosti, Društvo je dužno, u roku od tri (3) dana od dana primitka ovog Rješenja, dostaviti Izvješće o otklanjanju nepravilnosti u obliku obrasca IK sa stanjem na dan 31.03.2009. elektroničkim putem na adresu izvjestaji@hanfa.hr i u pisanom obliku ovjerenog i potpisanog od ovlaštenih zastupnika Društva, na službenu adresu Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Zagreb, Miramarska 24b.
2. Društvu za osiguranje A. ž. o. d.d., Z., nalaže se bez odgode poduzeti dodatne mjere radi dostizanja potrebne visine kapitala društva. Kao dokaz o izvršenome, Društvo je dužno u roku od tri (3) dana dostaviti Izvješće o otklanjanju nepravilnosti u obliku projekcija izvještaja (bilance, računa dobiti. i gubitka), granica solventnosti, (adekvatnosti kapitala), kapitala i jamstvenog kapitala Društva, sa stanjem na dan posljednjih dana nadolazećih kvartala odnosno sa stanjem na dan 30.06.2009., 30.09.2009., 31.12.2009., 31.03.2010., 30.06.2010., 30.09.2010., 31.12.2010. te 31.12.2011. na propisanim obrascima Agencije, u elektroničkom obliku na izvjestaji@hanfa.hr kao i u pisanom obliku na službenu adresu Agencije, u kojem slučaju projekcije moraju biti ovjerene i potpisane od ovlaštenih zastupnika Društva i ovlaštenog aktuaru Društva te u slučaju neispunjavanja uvjeta adekvatnosti kapitala, sa stanjem na bilo koji od navedenih datuma, plan ispunjavanja uvjeta adekvatnosti kapitala potpisan i ovjeren od ovlaštenih zastupnika Društva.
3. Ovo Rješenje je konačno.
4. Ovo Rješenje neće se objaviti u „Narodnim novinama“.

Obrazloženje

Društvo A. ž. o. d.d., Z., (nastavno: Društvo) dostavilo je dana 20. travnja 2009. Agenciji putem elektroničke pošte financijska i statistička izvješća za obračunsko razdoblje siječanj - ožujak 2009. uključujući Bilancu Društva sa stanjem na dan 31.03.2009. i obrazac IK - Izračun kapitala društava za osiguranje prema čl. 94. i jamstvenog kapitala prema čl. 100. Zakona o osiguranju sa stanjem na dan 31.03.2009., za skupinu životnih osiguranja, u kojem pod rednim brojem II.4.2. iskazuje iznos od 82.791.497 kuna kao pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera.

Pismenom od 24. travnja 2009. Društvo je pozvano podnijeti zahtjev s određenom dokumentacijom za izdavanje suglasnosti Agencije sukladno članku 96. stavku 4. Zakona o osiguranju, u slučaju da Društvo u izračun dopunskog kapitala, namjerava uključiti pozitivne pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, u pisanom obrascu IK sa stanjem na dan 31.03.2009. godine.

Društvo je dana 29. travnja 2009. Agenciji dostavilo podnesak kojim se očitovalo da se ne smatra obveznim ishoditi suglasnost Agencije prema prethodno opisanom pozivu te je dana 30. travnja 2009. dostavilo financijska i statistička izvješća Društva za obračunsko razdoblje siječanj - ožujak 2009. u pisanom obliku čiji je sastavni dio Bilanca Društva sa stanjem na dan 31.03.2009. i obrazac IK - Izračun kapitala društava za osiguranje prema čl. 94. i jamstvenog kapitala prema čl. 100. Zakona o osiguranju (u nastavku: obrazac IK) sa stanjem na dan 31.03.2009. za skupinu životnih osiguranja, u kojem Društvo pod rednim brojem II.4.2. iskazuje iznos od 82.791.497 kuna kao pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera.

Dana 21. svibnja 2009., na temelju prethodno navedene dokumentacije, službena osoba Agencije je sastavila Službenu zabilješku, Klasa: UP/-400-04/09-11/1, Ur.broj: 326-213-09-1, sa simulacijom izračuna kapitala Društva prema obrascu IK sa stanjem na dan 31.03.2009., kojom se izračunava dopunski kapital bez pričuva s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, u iznosu od 82.791.497 kuna.

Sukladno Članku 96. stavku 4. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ br. 151/05 i 87/08) moguće, je od 01. siječnja 2009. u izračun dopunskog kapitala uključiti, stavku pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera i koja uvećava dopunski kapital samo temeljem prethodne suglasnosti nadzornog tijela. S obzirom da Društvo nije ishodilo suglasnost Agencije za iskazivanje iznosa od 82.791.497 kuna kao pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, u obrascu IK sa stanjem na dan 31.03.2009. Društvo navedeno nije bilo ovlašteno uključiti u izračun dopunskog kapitala i kapitala Društva.

Agencija ne može prihvatiti očitovanje Društva kojim navodi da se ne smatra obveznim ishoditi suglasnost nadzornog tijela iz razloga što nije povećalo dopunski kapital, jer je već u prethodnom izvještajnom razdoblju, na dan 31.12.2008. imalo iskazano 82.840.100 kuna u obrascu IK na poziciji 11.4.2 - pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, dok je za izvještajno razdoblje od 01.01.-31.03.2009. na istoj poziciji dopunskog kapitala sa stanjem na dan 31.03.2009. iskazalo manji iznos, i to 82.791.497 kuna. Objašnjenje Društva temelji se na usporedbi pričuva sa naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera različitih izvještajnih razdoblja. Međutim, iz zakonske odredbe članka 96. stavka 4. Zakona o osiguranju jasno proizlazi intencija zakonodavca prema kojoj se predmetna stavka može uključiti u izračun dopunskog kapitala samo ako su kumulativno ispunjeni sljedeći uvjeti: da je pozitivan iznos pričuva sa naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera i da je izdana suglasnost Agencije. U slučaju negativnih pričuva s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog

karaktera u Bilanci, Društvo navedeni iznos mora iskazati u izračunu dopunskog kapitala u IK obrascu na poziciji H.4.2., za što nije potrebna suglasnost Agencije, Slijedom navedenoga, izraz iz članka 96. stavka 4. Zakona o osiguranju „stavke kojima se uvećava iznos dopunskog kapitala“ odnosi se na pozitivne stavke odnosno pozitivne revalorizacijske pričuve koje nisu izvanrednog karaktera, iskazane u Bilanci. U tom smislu, samo u slučaju pozitivnih revalorizacijskih rezervi s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera potrebna je suglasnost Agencije. Prema tome, „stavke kojima se uvećava iznos dopunskog kapitala“ nije moguće tumačiti na način da je potrebna suglasnost Agencije samo u slučaju kad se predmetna pričuva povećala u odnosu na prethodno razdoblje. Jasno je da je potrebna suglasnost Agencije za svaku vrstu revalorizacijske rezerve ulaganja pozitivnog iznosa koji se iskazuje pod rednim brojem II.4.2. na obrascu IK.

Agencija utvrđuje daje potrebno ispraviti poslovnu evidenciju odnosno obrazac IK sa stanjem na dan 31.03.2009., prema člancima 140. i 141. stavku 1. Zakona o osiguranju radi realizacije pravila o ograničavanju rizika. Obrazac IK je neispravno ispunjen jer je Agencija, uvidom u obrazac IK sa stanjem na dan 31.03.2009., utvrdila da je Društvo uračunalo iznos od 82.791.497 kuna kao pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera u izračun dopunskog kapitala i to tako iskazalo u obrascu IK. Sukladno članku 103. Zakona o osiguranju u svezi sa člankom 96. Zakona o osiguranju i člankom 5. stavkom 3. Pravilnika o načinu izračunu kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje („Narodne novine“ br. 78/2006, nastavno: Pravilnik) i člankom 3. istog Pravilnika, potrebno je ispuniti obrazac IK na način kako je predviđeno zakonskim i podzakonskim normama, što u konkretnom slučaju znači upisivanje pozitivne revalorizacijske rezerve pod rednim brojem II.4.2. obrasca IK uz prethodnu suglasnost Agencije. U slučaju da društvo za osiguranje ne ishodi suglasnost Agencije, isto ne može upisati revalorizacijske rezerve pozitivnog iznosa. S obzirom da je Društvo predmetnu rezervu ipak upisalo, nezakonito je sastavilo poslovnu evidenciju odnosno ispunilo obrazac IK.

Nadalje, Agencija utvrđuje da Društvo svojim ponašanjem krši pravila o ograničavanju rizika. Naime, Društvo je sukladno članku 92. stavku 2. Zakona o osiguranju dužno poslovati na način da rizici kojima je izloženo ne prijeđu propisane vrijednosti ili granice, pa je u tu svrhu obvezno izračunavati kapital sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama. Člankom 94. Zakona o osiguranju propisano je da se pri izračunu kapitala uzima u obzir dopunski kapital koji se između ostalog sastoji od stavke pričuva sa naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera. Budući da je uključivanje pozitivnih revalorizacijskih rezervi u izračun kapitala moguće samo uz suglasnost Agencije, Društvo ne može iskazati iznos od 82.791.497 kuna kao pričuve sa naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, pa je potrebno navedeni iznos isključiti iz izračuna dopunskog kapitala odnosno izbrisati isti iznosa iz obrasca IK pod rednim brojem II.4.2. u svrhu poštivanja pravila o ograničavanju rizika.

Također, nastupila je zakonska presumpcija o teškom kršenju pravila o upravljanju rizicima sukladno članku 162. stavku 2. točke 2. Zakona o osiguranju u svezi sa člancima 140. i 141. stavkom I. istog Zakona jer nije moguće u bilo kojem trenutku provjeriti posluje li Društvo sukladno pravilima o ograničavanju rizika. Naime, u konkretnome slučaju Društvo nije podnijelo zahtjev za izdavanje suglasnosti uključujući dokumentaciju koja bi opravdala uračunavanje pozitivne revalorizacijske rezerve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, u iznosu od 82.791.497 kuna. Slijedom navedenog, Agencija ne može provjeriti da li navedeni iznos od 82.791.497 kuna u stvarnosti predstavlja pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera kako bi se mogao uključiti u izračun dopunskog kapitala sukladno pravilima o ograničavanju rizika.

Nadalje, Društvo teško krši pravila o upravljanju rizicima, sukladno članku 162. stavku 2. točki 1. Zakona o osiguranju, iz razloga što na promatrani datum ne dostiže granicu solventnosti. Temeljem simulacije izračuna kapitala Društva prema obrasca IK sa stanjem na 31.03.2009. od 21. svibnja 2009., kojom se isključuje iznos od 82.791.497 kuna utvrđeno je da bi kapital Društva bez pozitivnih pričuva s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, iznosio 24.672.191 kuna, što je za 19.909.793 kune manje od granice solventnosti u iznosu od 44.581.983 kuna.

S obzirom da Društvo ne ispunjava uvjete adekvatnosti kapitala, isto je bilo dužno obavijestiti nadzorno tijelo o poduzetim mjerama radi dostizanja potrebne visine kapitala Društva izraditi plan mjera sukladno članku 105. Zakona o osiguranju. Propuštanjem navedenog, smatra se da Društvo teško krši pravila o upravljanju rizicima.

Ocijenivši svaki dokaz posebno i sve dokaze zajedno, te tako utvrđenog činjeničnog stanja stvari, odlučeno je kao u izreci Rješenja. Postupajući na taj način, temeljem članka 159. točke 1. Zakona o osiguranju u svezi sa Člankom 160. stavkom 1. točkom 4. i člankom 162. stavkom 1. točkom 6. te stavkom 2. točkom 1. i točkom 2. istog Zakona, smatra se da Društvo teže krši pravila o upravljanju rizicima. Stoga, sukladno svojim ovlastima, Agencija nalaže Upravi Društva uskladiti poslovanje Društva sa člankom 96. Zakona o osiguranju te odmah, bez odgode, provesti mjere radi realizacije pravila o ograničavanju rizika, da pod točkom II.4.2. opisanog obrasca isključi iznos od 82.791.497 kuna kao pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, iz izračuna dopunskog kapitala. Kao dokaz o izvršenome, Društvo je dužno u roku od tri dana dostaviti Agenciji elektronički na adresu izvjestaji@hanfa.hr kao i pisano Izvješće o otklanjanju nepravilnosti u obliku obrasca IK sa stanjem na dan 31.03.2009. ovjeren i potpisan od ovlaštenih zastupnika Društva.

Nadalje, Društvo je dužno, u roku od tri. dana dostaviti izvješće o otklanjanju, nepravilnosti u obliku projekcija financijskih izvještaja (bilance, računa dobiti i gubitka), granica solventnosti (adekvatnosti kapitala), kapitala i jamstvenog kapitala Društva, sa stanjem na dan posljednjih dana nadolazećih kvartala odnosno sa stanjem na dan 30.06.2009., 30.09.2009., 31.12.2009., 31.03.2009., 30.06.2010., 30.09.2010., 31.12.2010., 31.12.2011. na propisanim obrascima Agencije, u elektroničkom obliku na izvjestaji@hanfa.hr kao i u pisanom obliku, u kojem slučaju projekcije moraju biti ovjerene i potpisane od ovlaštenih zastupnika Društva i ovlaštenog aktuaara Društva te u slučaju neispunjavanja uvjeta adekvatnosti kapitala, sa stanjem na bilo koji od navedenih datuma, plan ispunjavanja uvjeta adekvatnosti kapitala potpisan i ovjeren od ovlaštenih zastupnika Društva.

Odlučujući o dužini rokova u kojima je Društvo dužno postupiti po Rješenju, Agencija je uzela u obzir prirodu i obujam obveze te ocijenila da su navedeni rokovi primjereni za ispravljanje nezakonitosti i nepravilnosti te dostavu zatražene dokumentacije, a rok za dostavu izvješća Agenciji primjeren je i logičan.

Temeljem članka 19. stavka 2. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, akti Agencije su konačni i protiv njih se može pokrenuti upravni spor.

Temeljem članka 8. stavak 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Agencija ocjenjuje da ovo Rješenje ne bi bitno utjecalo na interese korisnika financijskih usluga te se isto neće objaviti u „Narodnim novinama“.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog Rješenja žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor pred Upravnim sudom Republike Hrvatske u roku od 30 dana od dana dostave Rješenja.

Predsjednik Uprave

Ante Samodol

Dostaviti:

1. A. ž. o. d.d., Z.,
2. pismohrana-ovdje