

REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

KLASA: UP/I-453-02/10-30/24

URBROJ: 326-112-11-5

Zagreb, 10. veljače 2011.

Na temelju odredbi članka 15. točka 4. alineja 3. i članka 8. stavak 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05) i članka 12. stavak 1. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ broj: 151/05, 87/08 i 82/09), Uprava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, u postupku po zahtjevu Nadzornog odbora društva X. d.d. Z., za izdavanje odobrenja I. J. iz L. S., za obavljanje funkcije člana uprave, na sjednici održanoj dana 10. veljače 2011. godine donijela je

RJEŠENJE

I. Odbija se zahtjev Nadzornog odbora društva X. d.d. Z., za izdavanje odobrenja I. J. iz L. S., za obavljanje funkcije člana uprave društva X. d.d. Z.

II. Ovo rješenje neće se objaviti u „Narodnim novinama“.

Obrazloženje

Nadzorni odbor društva X. d.d. Z., (dalje u tekstu: Društvo), podnio je 16. 12. 2010. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija), zahtjev za izdavanje odobrenja I. J. iz L. S., za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

Uz zahtjev je dostavljena sljedeća dokumentacija: životopis, preslik putovnice, dokaz o stečenoj visokoj stručnoj spremi kandidata, potvrda o radnom iskustvu izdana 11.11.2010. od strane društva K. d.d. R., u kojoj je navedeno da I. J. od 1999. godine obavlja funkciju člana Uprave u tom društvu, preslik radne knjižice, uvjerenje o nekažnjavanju, ispunjen Upitnik za kandidata za člana uprave/izvršnog direktora društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, program vođenja poslova Društva i dokazi o plaćenju naknadi i administrativnoj pristojbi za izdavanje odobrenja.

Dana 14. siječnja 2011. Agencija je o predmetu zahtjeva održala sastanak sa predsjednikom Nadzornog odbora Društva.

U životopisu I. J., koji je dostavljen uz predmetni zahtjev, navedeno je da je od 5/1999-7/2001 bio član Uprave društva W. d.d., od 7/2005 - 12/2005 predsjednik Uprave društva A. d.d., 7/2001 - 7/2007 zamjenik predsjednika Uprave društva Y. d.d., od 7/2007 - 7/2010 predsjednik Uprave društva K. d.d. te od 7/2010 do danas, član Uprave za prodaju K. d.d.

U provedenom postupku Agencija je utvrdila sljedeće:

- da je Direkcija za nadzor društava za osiguranje, (pravni prednik Agencije), na zahtjev Nadzornog odbora društva A. d.d. od 01.08.2005. izdala dana 01.08.2005. suglasnost Klasa: 453-02/05-06/24 na imenovanje I. J. za člana Uprave tog društva,

- da je I. J. upisan kao član Uprave društva A. d.d. u sudski registar Trgovačkog suda u Z., dana 26.09.2005.godine,

- da je Direkcija za nadzor društava za osiguranje, na zahtjev Nadzornog odbora društva K. d.d. R., izdala dana 29.12.2005. suglasnost Klasa: 453-02/05-17/48 na imenovanje I. J. za člana Uprave tog društva,

- da je 21.06.2001. društvu W. d.d. pripojeno društvo Y. d.d.,

- da je društvo W. d.d. promijenilo naziv tvrtke u Y. d.d.,

- da je 22.12.2005. društvu Y. d.d. pripojeno društvo A. d.d.,
- da je društvo Y. d.d. promijenilo naziv tvrtke u K. d.d.
- da je I. J. bio imenovan predsjednikom Uprave društva K. d.d. u mandatu od 29.12.2005. - 29.12.2010. ali je Odlukom Nadzornog odbora br. ... razriješen funkcije predsjednika Uprave te je od 28.06.2010. obavljao funkciju člana Uprave, a navedeni mandat završio je 28.12.2010. na temelju Sporazuma o prestanku funkcije člana uprave i Ugovora o radu, sklopljenog 15.10.2010. godine.

Na temelju članka 77. stavak 4. Zakona o općem upravnom postupku Agencija je dana 01. 02. 2011. donijela zaključak koji je usmeno priopćen W. K., predsjedniku Nadzornog odbora Društva kojim je pozvala podnositelja zahtjeva da dostavi Agenciji najkasnije 04. veljače 2011. životopis I. J. potpisan od strane I. J., sa očitovanjem I. J. o navodima iz životopisa dostavljenog uz predmetni zahtjev u dijelu koji se odnosi na obavljanje funkcije člana Uprave u periodu 7/2001-12/2005, te očitovanje o razlikama u upisanom radnom stažu u radnoj knjižici i navodima o radnom stažu u osiguravajućim društvima iz dostavljenog životopisa.

Dana 03.02.2011. Društvo je postupajući po zaključku Agencije od 01.02.2011. dostavilo potpisan životopis I. J. i njegovo pojašnjenje o radnom iskustvu.

Iz dostavljenog životopisa razvidno je da su, u odnosu na prethodno dostavljen životopis, izmijenjeni podaci o trajanju radnog staža koji se odnose na:

- obavljanje funkcije zamjenika predsjednika uprave društva Y. d.d. te je naveden period od 1/2006 - 7/2007 (umjesto 7/2001-7/2007),
- obavljanje funkcije predsjednika uprave društva A. d.d. te je naveden period od 9/2005 - 12/2005 (umjesto 7/2005-12/2005),
- obavljanje funkcije zamjenika predsjednika uprave društva Y. d.d. te je naveden period od 7/2001 - 9/2005 (umjesto 7/2001-7/2007),
- a dodan je podatak o obavljanju vježbeničkih poslova u Odvjetničkom uredu B. Š., u periodu 11/1996-03/1998.

Za period 7/2010-12/2010 u kojemu je u društvu K. d.d. obavljao funkciju predsjednika uprave, I. J. posebno ističe da je u 4. kvartalu 2010., iz razloga izostanka podrške Nadzornog odbora oko potrebnih mjera za povećanje visine kapitala, uključujući dokapitalizaciju, i razmimoilaženja oko daljnje strategije s Nadzornim odborom, dogovorio s Nadzornim odborom prestanak operativnog sudjelovanja u poslovanju Društva i prestanak radnog odnosa s istekom mandata, te da je do isteka mandata koristio godišnji odmor i slobodne dane.

U očitovanju na razliku u upisanom radnom stažu u radnoj knjižici i navodima iz životopisa, I. J. navodi da je od studenog 1996. do ožujka 1998. za vrijeme rada u W., B., paralelno obavljao i poslove vježbenika u Odvjetničkom društvu Š. i p., Z., te da ga je društvo matica W., s obzirom na njegov boravak i rad u Republici X. i X. državljanstvo, poslalo u Republiku Hrvatsku radi praćenja i koordiniranja procesa širenja na hrvatskom tržištu i radi obavljanja poslova člana uprave u društvu W. d.d. te da je u rujnu 2006. godine, povodom usklađivanja poslovanja društva sa novim Zakonom o osiguranju zasnovao formalnopravni odnos s društvom Y. d.d., sada društvo K. d.d.

Slijedom navedenog, na temelju navoda iz radne knjižice i očitovanja I. J. utvrđeno je da je I. J. obavljao funkciju zamjenika predsjednika uprave društva Y. d.d. i predsjednika uprave društva A. d.d. bez zasnovanog radnog odnosa, čime je postupio protivno članku 16. a Zakona o osiguranju („Narodne novine” broj 46/97, 116/99 i 11/02) koji propisuje da članovi uprave društva za osiguranje moraju biti u radnom odnosu s društvom za osiguranje na neodređeno i puno radno vrijeme i protivno Zakonu o osiguranju („Narodne novine” 151/05, 87/08 i 82/09) koji istu odredbu sadrži u stavku 1. članka 26. stoga nije točna konstatacija I. J. da je navedeni način obavljanja funkcije člana uprave društva za osiguranje donio „novi Zakon o osiguranju” s kojim se uskladio

2006. godine zasnivajući formalnopravni odnos s društvom Y. d.d.

Nadalje, dana 21.09.2009. Visoki prekršajni sud u Z. potvrdio je rješenje Prekršajnog suda u S. doneseno u prekršajnom postupku, pokrenutom po optužnom prijedlogu ovlaštenog tužitelja, ovdje Agencije, protiv okrivljenika društva K. d.d. i I. J. predsjednika Uprave tog društva, broj rješenja: XIV G-836/08, GŽ-3094/09, kojim su navedene osobe kažnjene kao pravna osoba i odgovorna osoba jer su sklopile ugovore o osiguranju od automobilske odgovornosti protivno odredbama glave III. Temelnog premijskog sustava, te odredbi članka 8. stavak 5. Uvjeta za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti, odnosno protivno odredbi članka 8. stavak 1. Zakona o obveznim osiguranjima u prometu („Narodne novine“ broj: 151/05) i time počinili prekršaj propisan odredbom članka 63. stavak 3. točke 1. za pravnu osobu, odnosno člankom 63. stavak 4. za odgovornu osobu u pravnoj osobi.

U provedenom postupku, Agencija je postupila sukladno članku 28. stavak 4. Zakona o osiguranju koji propisuje da prilikom donošenja odluke za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave društva za osiguranje, mora uzeti u obzir i poslovni ugled i financijsku stabilnost trgovačkog društva u kojem je kandidat za člana uprave društva za osiguranje radio.

Agencija je utvrdila, iz godišnjeg poslovnog izvješća društva K. d.d. za 2008. i 2009. da je to društvo u 2008. godini ostvarilo gubitak u ukupnom iznosu od 30,8 mil. kuna (život 15,9 mil. kuna, neživot 14,9 mil. kuna), a u 2009. gubitak je iznosio 20,7 mil. kuna, pri čemu je u skupini životnih osiguranja gubitak smanjen na 1,3 mil. kuna, dok je u skupini neživotnih osiguranja gubitak porastao na iznos od 19,4 mil. kuna.

Agencija je na temelju navedenih financijskih i drugih izvještaja koje je društvo K. d.d. dostavilo Agenciji, na temelju odredbi propisanih: Pravilnikom o načinu izračuna kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje i društava za reosiguranje (NN 78/06), Pravilnikom o vrstama i obilježjima imovine za pokriće tehničkih pričuva, pravila za disperziju i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, njihovo vrednovanje, usklađenost, pravila za upotrebu izvedenih financijskih instrumenata te način i rok izvještavanja (NN 78/06), Pravilnikom o vrstama i obilježjima imovine za pokriće tehničkih pričuva, pravila za disperziju i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, njihovo vrednovanje, usklađenost, pravila za upotrebu izvedenih financijskih instrumenata te način i rok izvještavanja (NN 31/08), Pravilnikom o vrstama i obilježjima imovine za pokriće tehničkih pričuva, pravila za disperziju i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, njihovo vrednovanje, usklađenost, pravila za upotrebu izvedenih financijskih instrumenata te način i rok izvještavanja (NN 119/09), Pravilnikom o načinu izračuna kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje i društava za reosiguranje (NN 97/09), Pravilnikom o vrstama i obilježjima imovine za pokriće tehničkih pričuva, pravila za disperziju i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, njihovo vrednovanje, usklađenost, pravila za upotrebu izvedenih financijskih instrumenata te način i rok izvještavanja (NN 119/09), kao i iz druge dokumentacije koju je to društvo dostavilo na zahtjev Agencije u periodu 2008. -2010. zaključila da je ugrožena financijska stabilnost društva K. d.d. u mandatu I. J. u funkciji predsjednika, odnosno člana Uprave na što je Agencija upozorila Upravu tog Društva pismenom od 20. srpnja 2010. (KLASA: 011- 02/09-05/59, URBROJ: 326-213-10-16) i pismenom od 19. studenog 2010. (KLASA: 011-02/09-05/59, URBROJ: 326-213-10-22).

Sukladno članku 29. Zakona o osiguranju, između ostalog, članovi uprave društva za osiguranje moraju osigurati poslovanje društva za osiguranje sukladno odredbama tog Zakona i propisima donesenim na temelju tog Zakona, odnosno sukladno drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje društva za osiguranje te propisima donesenim na temelju tih zakona kao i osigurati praćenje rizika kojima je izloženo društvo za osiguranje kod poslovanja te donijeti odgovarajuće mjere kojima će društvo za osiguranje ograničavati rizike.

Navedeno ukazuje da I. J. nije postupao sukladno svojim obvezama člana uprave propisanim člankom 29. Zakona o osiguranju, jer je propuštao poduzimati mjere za praćenje i ograničavanje rizika.

Navod I. J. iz životopisa dostavljenog 03.02.2011. da je u 4. kvartalu 2010. zbog izostanka podrške Nadzornog odbora društva K. d.d. za poduzimanje potrebnih mjera u tom društvu, dogovorio prestanak operativnog sudjelovanja u poslovanju tog društva i prestanak radnog odnosa s istekom mandata, ne oslobađa ga odgovornosti za financijsko stanje u Društvu kojim je upravljao, jer je isto rezultat njegovog upravljanja tim društvom, a uprava je odgovorna za poslovanje društva, stoga njegov prestanak obavljanja funkcije predsjednika uprave, te funkcije člana uprave u društvu K. d.d. na način kako je to naveo, (istekom mandata), nije i ne može biti razlog za isključenje niti izuzimanje njegove odgovornosti za naprijed navedeno financijsko stanje Društva.

Slijedom navedenog, Agencija je na temelju članka 28. stavak 4. Zakona o osiguranju, uzela u obzir poslovni ugled i financijsku stabilnost društva K. d.d. u kojemu je I. J. bio predsjednik odnosno član uprave, kao i činjenicu da je I. J. obavljao funkciju zamjenika predsjednika uprave društva Y. d.d. i predsjednika uprave društva A. d.d. bez zasnovanog radnog odnosa, čime je postupio protivno članku 16. a Zakona o osiguranju („Narodne novine” broj 46/97,116/99 i 11/02) i protivno članku 28. stavka 6. Zakona o osiguranju („Narodne novine” 151/05, 87/08 i 82/09) kao i da je pravomoćno prekršajno kažnjen zbog postupanja protivno odredbi članka 8. stavak 5. Uvjeta za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti, odnosno protivno odredbi članka 8. stavak 1. Zakona o obveznim osiguranjima u prometu („Narodne novine“ broj: 151/05) na temelju čega je zaključila da su ispunjeni uvjeti iz odredbe članka 28. stavka 6. tog Zakona koja propisuje da će nadzorno tijelo odbiti izdavanje odobrenja ako iz podataka kojima raspolaže proizlazi da bi, zbog postupaka koje je osoba činila bilo ugroženo poslovanje društva za osiguranje sukladno pravilima o ograničavanju rizika, pa je odlučila kao pod točkom I. izreke ovog rješenja.

Agencija smatra da objava ovog rješenja ne bi bitno utjecala na interese korisnika financijskih usluga pa je temeljem odredbe članka 8. stavka 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga odlučeno kao pod točkom II. izreke ovog rješenja.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU:

Protiv ovog rješenja žalba nije dopuštena, ali se protiv istoga može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu Republike Hrvatske u roku od 30 dana od dana primitka ovog rješenja.

Član Uprave

Ivo Šulenta

Dostaviti:

1. Nadzornom odboru X. d.d. Z.,
2. U spis predmeta.