

Na temelju čl. 15. toč. 2. i čl. 8. st. 1. i 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ br. 140/05 i 12/12), čl. 203. st. 1. i 5. toč. 3. u vezi s čl. 3. toč. 20. te čl. 401. st. 1. toč. 1. i čl. 402. st. 1. toč. 3. i čl. 235. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ br. 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20), a u vezi s čl. 211. i 211.a istoga zakona, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u postupku neposrednog nadzora pokrenutog po službenoj dužnosti nad poslovanjem društva za zastupanje u osiguranju TRIGLAV SAVJETOVANJE d.o.o., Zagreb, Sarajevska cesta 60, OIB: 98300034831, zastupanog po opunomoćeniku Zlatku Mateši, odvjetniku iz Odvjetničkog društva Mateša & Kapitan d.o.o., Zagreb, Ulica Silvija Strahimira Kranjčevića 11, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 10. studenoga 2021. donosi

RJEŠENJE

1. Društvu za zastupanje u osiguranju TRIGLAV SAVJETOVANJE d.o.o., Zagreb, Sarajevska cesta 60, OIB: 98300034831 (dalje u tekstu izreke: Posrednik), radi otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti, nalaže se:

1.1. U odnosu na kontinuirano izlaganje Posrednika riziku likvidnosti, detaljno propisati i primjenjivati sveobuhvatan postupak redovitog praćenja i upravljanja rizikom likvidnosti koji će sadržavati najmanje mjere propisane čl. 8. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi:

- obvezu planiranja poznatih i potencijalnih novčanih priljeva i odljeva s obzirom na redovni tijek poslovanja, uključujući i obvezu planiranja novčanih priljeva i odljeva za slučaj nepredviđenih okolnosti;
- uspostavljanje cjelokupnog postupka redovitog praćenja i upravljanja likvidnošću, uključujući definiranje kritičnih točaka procesa te ovlasti i odgovornosti djelatnika Posrednika u odnosu na provođenje propisanih mjera;
- određivanje odgovarajućih mjera za sprječavanje ili uklanjanje uzroka nelikvidnosti i identificiranje drugih mogućnosti, što uključuje: definiranje jasnih i konkretnih mjera i aktivnosti koje Posrednik poduzima pri upravljanju rizikom likvidnosti odnosno za sprječavanje uzroka nelikvidnosti te definiranje referentnih vrijednosti (kvantitativnih ograničenja ili veličina) nastupom kojih Posrednik poduzima konkretne mjere pri ugrozi likvidnosti;

kao dokaz o provedbi naloženog, Posrednik je dužan Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu izreke: HANFA) dostaviti:

- do 31.12.2021. interni akt/e Posrednika iz podtoč. 1.1. toč. 1. izreke ovog Rješenja;
- do 28.2.2023. izvješće direktora Posrednika o postupanju u skladu s internim aktom/ima u razdoblju od 1.1. do 31.12.2022., zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće;

1.2. U odnosu na kontinuirano ostvarivanje gubitaka iznad vrijednosti temeljnog kapitala Posrednika, detaljno propisati i primjenjivati postupak upravljanja adekvatnošću kapitala u skladu s čl. 9. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, a koji će sadržavati najmanje:

- konkretne i jasne mjere kojima Posrednik planira postići adekvatnost kapitala;
- vremenske rokove planiranih mjera;
- način praćenja planiranih i ostvarenih veličina na godišnjoj razini;
- ovlasti i odgovornosti djelatnika Posrednika u odnosu na provođenje propisanih mjera;

kao dokaz o provedbi naloženog, Posrednik je dužan HANFA-i dostaviti:

- do 31.12.2021. interni akt/e Posrednika iz podtoč. 1.2. toč. 1. izreke ovog Rješenja;
- do 31.5.2023. izvješće direktora Posrednika o postupanju u skladu s internim aktom/ima u razdoblju od 1.1. do 31.12.2022., zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće;

1.3. U odnosu na interne akte Posrednika i organizaciju obavljanja poslova distribucije osiguranja:

1.3.1. u potpunosti uskladiti i primjenjivati odredbe sljedećih internih akata i ugovora o radu:

- Pravilnika o nagrađivanju zastupnika i voditelja jedinice (grupe) zastupnika u Društvu i Pravilnika o radu za distributere koji obavljaju poslove distribucije kod stranaka, oba od 2.5.2019., i to u odnosu na djelokrug rada voditelja grupe zastupnika u osiguranju;
- čl. 2. i čl. 18. Pravilnika o radu za pomoćnike zastupnika u osiguranju te odredbe predmetnog Pravilnika s odredbama Priloga II - Sistematizacija i odgovornosti radnih mjesta Poslodavca koji čini sastavni dio Pravilnika o radu, TRIGLAV SAVJETOVANJE d.o.o., oba od 2.5.2019., i to u dijelu praćenja rada pomoćnika zastupnika od strane drugog zastupnika koji mu nije mentor;
- osigurati da se odredbe ugovora o radu koji se sklapaju s pomoćnicima zastupnika u osiguranju pozivaju na akte Posrednika koji se odnose isključivo na pomoćnike zastupnika u osiguranju;

kao dokaz o provedbi naloženog, Posrednik je dužan HANFA-i dostaviti:

- do 31.1.2022. revidirane interne akte Posrednika iz alineja 1. i 2., podtoč. 1.3.1., toč. 1. izreke ovog Rješenja;
- do 30.4.2022. izvješće direktora Posrednika o postupanju po nalogu iz alineje 3., podtoč. 1.3.1., toč. 1. izreke ovog Rješenja u razdoblju od dana zaprimanja ovog Rješenja do 31.3.2022. godine, zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće;

1.3.2. aktima detaljno i jasno propisati i primjenjivati:

- način te jasne i određene odnosno barem određive kriterije vrednovanja ostvarivanja osnovnog plana pomoćnika zastupnika u osiguranju te ostvarivanje prava na proviziju i obračun iste kod ugovora o osiguranju sklopljenih kao posljedica dovođenja u vezu zastupnika u osiguranju i ugovaratelja osiguranja od strane pomoćnika zastupnika u osiguranju;
- način podjele bodova između više zastupnika ili zastupnika i pomoćnika zastupnika u osiguranju kada je isto slučaj;
- pravila o načinu provjere ponuda osiguranja;
- jasne i određene odnosno barem određive kriterije o načinu isplate putnih troškova zastupnicima i pomoćnicima zastupnika u osiguranju u okviru Odluke o

standardiziranom broju kilometara za postignuti bod za zastupnike, odnosno Odluke o standardiziranom broju kilometara za pomoćnike zastupnika, obje od 2.5.2019.;

kao dokaz o provedbi naloženog, Posrednik je dužan do 31.1.2022. dostaviti HANFA-i interne akte Posrednika iz podtoč. 1.3.2., toč. 1. izreke ovog Rješenja;

1.4. U odnosu na proces predugovornog informiranja, odnosno provođenje testova prikladnosti, u vezi s prodajom investicijsko osigurateljnih proizvoda u kojoj se ne pruža savjetovanje, bez odgode, unaprijediti postupak predugovornog informiranja stranaka na način da Posrednik osigura postupanje u skladu s:

- čl. 430 st.1. i čl. 436. g. st. 3., 4. i 5. Zakona o osiguranju;
- čl. 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2359 od 21.9.2017. o dopuni Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu obveze informiranja i pravila poslovnog ponašanja koja se primjenjuju na distribuciju investicijskih proizvoda osiguranja;
- prilagodi obrasce na temelju kojih Posrednik prikuplja informacije od ugovaratelja osiguranja s prethodno navedenim propisima odnosno karakteristikama investicijsko osigurateljnih proizvoda koji se nude ili zahtijevaju (uključujući njihovu složenost i povezane rizike) i osoba kojima su takvi proizvodi namijenjeni;

kao dokaz o provedbi naloženog, Posrednik je dužan do 30.6.2022. dostaviti HANFA-i izvješće direktora Posrednika o postupanju po nalogu iz podtoč. 1.4. toč. 1. izreke ovog Rješenja u razdoblju od dana zaprimanja ovog Rješenja do 31.5.2022., zajedno s obrascima na temelju kojih je u navedenom razdoblju prikupljao informacije od ugovaratelja osiguranja te drugim dokazima na kojima temelji svoje izvješće.

2. Izreka ovog Rješenja će se objaviti na internetskoj stranici HANFA-e.

KLASA: UP/I 974-09/21-01/01
URBROJ: 326-01-50-51-511-21-59
Zagreb, 10. studenoga 2021.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman