

Na temelju čl. 15. toč. 2. i čl. 8. st. 1. i 4. 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 tajnog nadzora pokrenutog po službenoj dužnosti nad poslovanjem društva za zastupanje u osiguranju OVB Allfinanz Croatia d.o.o., Maksimirska 96/I, Zagreb, OIB 79130948331, zastupanog po predsjedniku uprave Detlefu Mülleru, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 13. siječnja 2022. donosi

RJEŠENJE

1. Društvu za zastupanje u osiguranju OVB Allfinanz Croatia d.o.o., Maksimirska 96/I, Zagreb, OIB 79130948331 (dalje u tekstu izreke: Posrednik), radi otklanjanja nezakonitosti, nalaže se unaprijediti kvalitetu obavljanja poslova distribucije osiguranja na način da, bez odgode:

1.1. u odnosu na vrstu osiguranja 23. osiguranja života ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (dalje u tekstu izreke: investicijsko osigurateljni proizvodi):

- osigura da se potencijalnim ugovarateljima osiguranja, za vrijeme prodajnih razgovora, ravnopravno i bez iznimke, pružaju informacije o svim ugovorima o osiguranju svih društva za osiguranje u čije ime i za čiji račun obavlja poslove distribucije osiguranja, u skladu s čl. 430. st. 1. i 3. Zakona o osiguranju;
- osigura da se potencijalnim ugovarateljima osiguranja, prije sklapanja ugovora o osiguranju pa i na prvom sastanku sa potencijalnim ugovarateljem osiguranja, prilikom predlaganja sklapanja ugovora o osiguranju ili obavljanja drugih pripremnih radnji za sklapanje ugovora o osiguranju, ako je ugovaratelj osiguranja iskazao jasnu i nedvojbenu namjeru za sklapanjem ugovora o osiguranju, pravovremeno i bez iznimke, predaje cjelokupna predugovorna dokumentacija i daju sve informacije koje će sadržajno, kao i glede načina davanja istih, biti u potpunosti u skladu s obvezama propisanim čl. 380. st. 1., 5. i 6. u vezi s čl. 406. st. 1. i čl. 436. f st. 1. Zakona o osiguranju odnosno u skladu s čl. 431. st. 1. te čl. 432. st. 1. i 4., a u vezi čl. 436. st. 1.-6. Zakona o osiguranju, kao i čl. 926. st. 3. u vezi s čl. 295. st. 5. Zakona o obveznim odnosima u vezi s čl. 406. st. 1. i čl. 399. st. 1. toč. 1. i 5. Zakona o osiguranju;
- u dijelu provođenja testova prikladnosti u vezi s distribucijom proizvoda u kojoj se ne pruža savjetovanje, osigura postupanje u skladu s čl. 436. g. st. 3. Zakona o osiguranju prije sklapanja ugovora o osiguranju pa i na prvom sastanku sa potencijalnim ugovarateljem osiguranja, prilikom predlaganja sklapanja ugovora o osiguranju ili obavljanja drugih pripremnih radnji za sklapanje ugovora o osiguranju, ako je ugovaratelj osiguranja iskazao jasnu i nedvojbenu namjeru za sklapanjem ugovora o osiguranju;

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

- do 15.9.2022. izvješće Uprave Posrednika o fakturiranom iznosu provizije osiguranja po društvima za osiguranje u čije ime i za čiji račun Posrednik obavlja poslove distribucije i to u odnosu na investicijsko osigurateljne proizvode poimence, za razdoblje od 1.2.2022. do 1.8.2022., nastavno na nalog iz alineje 1. podtoč. 1.1. toč. 1. izreke ovog Rješenja;

- do 15.9.2022. izvješće Uprave Posrednika o postupanju po nalogima iz alineja 2. i 3. podtoč. 1.1. toč. 1. izreke ovog Rješenja u razdoblju od 1.2.2022. do 1.8.2022. zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće.

1.2. u odnosu na vrstu osiguranja 02. zdravstveno osiguranje, osigura da se potencijalnim ugovarateljima osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju pa već i na prvom sastanku sa potencijalnim ugovarateljem osiguranja, prilikom predlaganja sklapanja ugovora o osiguranju ili savjetovanja o ugovorima o osiguranju ili obavljanja drugih pripremnih radnji za sklapanje ugovora o osiguranju, ako je ugovaratelj osiguranja iskazao jasnu i nedvojbenu namjeru za sklapanjem ugovora o osiguranju, pravovremeno i bez iznimke, predaje cjelokupna predugovorna dokumentacija i daju sve informacije koje će sadržajno, kao i glede načina davanja istih, biti u potpunosti u skladu s obvezama propisanim čl. 380. st. 1. i 2. u vezi s čl. 406. st. 1., čl. 431. st. 1., čl. 432. st. 1. i 4., čl. 433. st. 1., 6., 7. i 10. te čl. 436. st. 1.-6. Zakona o osiguranju te čl. 926. st. 3. u vezi s čl. 295. st. 5. Zakona o obveznim odnosima u vezi s čl. 406. st. 1. i čl. 399. st. 1. toč. 1. i 5. Zakona o osiguranju;

kao dokaz o provedbi naloženog, Posrednik je dužan HANFA-i do 15.9.2022. dostaviti izvješće Uprave Posrednika o postupanju po nalogima iz podtoč. 1.2. toč. 1. izreke ovog Rješenja u razdoblju od 1.2.2022. do 1.8.2022., zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće.

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

KLASA: UP/I 974-09/21-01/03
URBROJ: 326-01-50-51-511-21-6
Zagreb, 13. siječnja 2022.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman