

Na temelju članka 15. točke 3. i članka 8. stavka 1. i 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, broj 140/05 i 12/12) te članka 211. stavka 3. i članka 413. stavka 10. točke 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407, u postupku pokrenutom po službenoj dužnosti radi utvrđenja ispunjenja uvjeta za brisanje iz registra zastupnika u osiguranju, Branimira Biškupa iz Brdovca, [REDACTED], OIB [REDACTED], na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 20. siječnja 2022. donosi

RJEŠENJE

Zastupnik u osiguranju Branimir Biškup iz Brdovca, [REDACTED], OIB [REDACTED] briše se iz registra zastupnika u osiguranju koji Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga vodi na temelju članka 411. stavka 1. točke 1. Zakona o osiguranju.

Obrazloženje

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: HANFA) pokrenula je upravni postupak po službenoj dužnosti na temelju odredbe članka 40. stavaka 1. i 3. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine, broj 47/09), u vezi s člankom 413. stavkom 10. točkom 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20) u vezi mogućeg brisanja zastupnika u osiguranju Branimira Biškupa iz Brdovca, [REDACTED], OIB [REDACTED] iz registra zastupnika u osiguranju koji HANFA vodi na temelju članka 411. stavka 1. točke 1. Zakona o osiguranju.

Slijedom navedenog, na temelju članka 15. točke 2. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, broj 140/05 i 12/12), članka 203. stavka 1. i stavka 5. točke 3., a u vezi sa člankom 3. točkom 20. te člankom 211. stavcima 1. i 3., člankom 219. stavkom 1. točkom 2., člankom 229. i člankom 230. Zakona o osiguranju, HANFA je obavila posredni nadzor nad postupanjem Branimira Biškupa.

Predmet nadzora bio je provjera postupanja zastupnika u osiguranju Branimira Biškupa, kao odgovorne osobe društva Marshaly Insurance Associated d.o.o., Radnička cesta 30, Zagreb, OIB 53015164701 (dalje u tekstu: Društvo), u osiguravanju poduzimanja mjera za izvršenje obaveze Društva da dostavi HANFA-i financijska i statistička izvješća u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima.

Posredni nadzor obavljen je u službenim prostorijama HANFA-e uvidom u predmet KLASA: 974-06/18-01/315, predmet KLASA: UP/I 974-09/21-01/02 te u službene evidencije i dokumentaciju kojom raspolaže HANFA.

Kako bi se utvrdile sve relevantne činjenice važne za odlučivanje u ovom postupku HANFA je dana 21. prosinca 2021. Branimiru Biškupu na očitovanje uputila Zapisnik (KLASA: UP/I 974-09/21-01/13, URBROJ: 326-01-50-51-512-21-1) o provedenom posrednom nadzoru kako bi se Branimiru Biškupu omogućilo da ostvari i zaštiti svoja prava i pravne interese. U navedenom Zapisniku HANFA je konstatala da Društvo nije izvršilo obvezu dostave HANFA-i statističkih i financijskih izvješća na način i u propisanim rokovima dostave za više izvještajnih razdoblja u skladu s odredbama Zakona o osiguranju i propisima donesenim na temelju njega, a kako je utvrđeno u Zapisniku o provedenom posrednom nadzoru Društva (KLASA: UP/I 974-

09/21-01/02, URBROJ: 326-01-50-51-511-21-3) od 1. rujna 2021. te je stoga dana 29. listopada 2021. doneseno Rješenje HANFA-e (KLASA: UP/I 974-09/21-01/02, URBROJ: 326-01-50-51-511-21-5)¹, koje je javno objavljeno na internetskim stranicama HANFA-e, a kojim je Društvu ukinuta dozvola za obavljanje poslova distribucije osiguranja izdana rješenjem od 21. lipnja 2007. te je Društvo brisano iz registra HANFA-e koji HANFA vodi na temelju članka 411. stavka 1. točke 3. Zakona o osiguranju. Na javnu objavu navedenog Rješenja HANFA-e (KLASA: UP/I 974-09/21-01/02, URBROJ: 326-01-50-51-511-21-5) dodatno je ukazano u Zapisniku KLASA: UP/I 974-09/21-01/13, URBROJ: 326-01-50-51-512-21-1) koji je upućen Branimiru Biškupu.

Uvidom u povijesni izvadak Društva na mrežnoj stranici Ministarstva pravosuđa Republike Hrvatske - Sudski registar i u registar HANFA-e koji HANFA vodi na temelju članka 411. stavka 1. točke 1. Zakona o osiguranju utvrđeno je da je osoba ovlaštena za zastupanje Društva, odnosno direktor Društva, u nadziranom razdoblju, zastupnik u osiguranju, Branimir Biškup, koji Društvo zastupa pojedinačno i samostalno od dana 7. prosinca 2017. te da je upisan u HANFA-in registar zastupnika u osiguranju pod registarskim brojem ZO 0687.

Branimir Biškup je dana 4. siječnja 2022. dostavio prigovor (KLASA: UP/I 974-09/21-01/13, URBROJ: 15-22-3) na Zapisnik te u istome u bitnome naveo da osnivač Društva, društvo MARSHALY Insurance Broker AG, Švicarska, Wollerau, Sihieggstrasse 23, odnosno ZEPTER grupa, isključivo donosi i donosilo je odluke oko imenovanja knjigovodstvenih i računovodstvenih servisa odnosno vođenja poslovnih knjiga odnosno odgovorne osobe iz tog servisa, a koja je zadužena (i plaćena od strane Društva) za izvršenja obveza dostava financijskih i statističkih izvještaja HANFA-i, a što nije učinjeno od strane servisa. Nadalje navodi da je ugovor s društvom koje je imenovano za vođenje knjigovodstvenih i računovodstvenih usluga i vođenje poslovnih knjiga za Društvo trajao do veljače 2019. kada je izvanredno otkazan jer je protiv odgovorne osobe tog društva pokrenut kazneni postupak zbog protuzakonitih radnji, a tiču se djelatnosti računovodstva i knjigovodstva i vođenja poslovnih knjiga te da je nakon toga od studenog 2019. ponovnom odlukom osnivača Društva, donesena odluka o promjeni i imenovanja novog knjigovodstvenog i računovodstvenog servisa odnosno odgovorne osobe, međutim navedeni servis nije izvršavao obvezu dostave HANFA-i statističkih i financijskih izvješća te stoga Branimir Biškup smatra da nije odgovoran za nepoduzimanje mjera za izvršenje obaveza Društva da dostavi HANFA-i financijska i statistička izvješća u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima, odnosno da nije imao saznanja da računovodstveni servis nije te izvještaje dostavljao.

U skladu s člankom 429. stavcima 1. - 4. Zakona o osiguranju propisano je da je društvo za zastupanje u osiguranju dužno voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati financijske izvještaje u skladu sa zakonom kojim se uređuju trgovačka društva, zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika i drugim propisima, poštujući pritom računovodstvene i financijske standarde i načela te opće računovodstvene pretpostavke, ako to Zakonom o osiguranju nije drukčije propisano, dužno je sastavljati polugodišnje i godišnje financijsko izvješće te statistička izvješća, dostaviti HANFA-i godišnje financijsko izvješće nakon isteka kalendarske godine, a polugodišnje financijsko izvješće nakon isteka polugodišta za koje se izvješće sastavlja te je dužno HANFA-i dostaviti polugodišnje statističko izvješće protekom polugodišta za koje se izvješće sastavlja, a godišnje statističko izvješće dostaviti nakon isteka kalendarske godine.

Na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15) te na temelju članaka 2., 3., 5. i 6. Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju ili posredovanja u osiguranju i reosiguranju (Narodne novine, broj 37/16) Društvo je bilo dužno dostaviti polugodišnje financijsko i polugodišnje statističko izvješće sa stanjem na dan 30. lipnja 2018.,

¹ https://www.hanfa.hr/media/6393/04-ssolf-dso-02rje%C5%A1enje_marshall_y_objava.pdf

u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom HANFA-e i to u roku od 30 dana nakon isteka polugodišta za koje se izvještaji sastavljaju.

Nadalje, na temelju članka 429. stavka 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15 i 112/18) te na temelju članaka 3. i 6. Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju ili posredovanja u osiguranju i reosiguranju (Narodne novine, broj 37/16), Društvo je bilo dužno dostaviti polugodišnji statistički izvještaj sa stanjem na dan 31. prosinca 2018., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom HANFA-e i to u roku od 30 dana nakon isteka polugodišta za koje se izvještaj sastavlja.

Također, na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15 i 112/18) te na temelju članaka 2., 3., 5. i 6. Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju ili posredovanja u osiguranju i reosiguranju (Narodne novine, broj 37/16), u vezi sa člankom 4. Pravilnika o izmjenama i dopunama Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvješća društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju (Narodne novine, broj 28/19), Društvo je bilo dužno dostaviti godišnje financijsko i godišnje statističko izvješće sa stanjem na dan 31. prosinca 2018., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom HANFA-e i to u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaji sastavljaju.

Jednako tako, na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15 i 112/18) te na temelju članaka 2., 3., 5. i 6. Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (Narodne novine, broj 37/16 i 28/19), Društvo je bilo dužno dostaviti polugodišnje financijsko i polugodišnje statističko izvješće sa stanjem na dan 30. lipnja 2019., polugodišnje statističko izvješće sa stanjem na dan 31. prosinca 2019., te godišnje financijsko i godišnje statističko izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2019., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom HANFA-e i to u roku od 30 dana nakon isteka polugodišta za koje se izvještaji sastavljaju odnosno u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaji sastavljaju,

Nadalje, na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15, 112/18 i 63/20) te na temelju članaka 2., 3., 5. i 6. Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (Narodne novine, broj 37/16 i 28/19), Društvo je bilo dužno dostaviti polugodišnje financijsko i polugodišnje statističko izvješće sa stanjem na dan 30. lipnja 2020., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom HANFA-e i to u roku od 30 dana nakon isteka polugodišta za koje se izvještaji sastavljaju.

Također, na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju te na temelju članaka 2., 3., 4. i 5. Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (Narodne novine, broj 106/20), Društvo je bilo dužno dostaviti godišnje financijsko i godišnje statističko

izvješće sa stanjem na dan 31. prosinca 2020., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom HANFA-e i u to roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaji sastavljaju

Zaključno, na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju te na temelju članka 2., 3., 4. i 5. Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (Narodne novine, broj 106/20), Društvo je bilo dužno dostaviti polugodišnje financijsko i polugodišnje statističko izvješće sa stanjem na dan 30. lipnja 2021., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom HANFA-e i to do isteka narednog mjeseca od isteka polugodišta za koje se izvještaji sastavljaju, a koje sve gore navedene obaveze su Društvo odnosno odgovorna osoba Društva propustili učiniti.

Člankom 426. stavkom 1. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine broj 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19) propisano je da društvo s ograničenom odgovornošću zastupa uprava, a člankom 430. u svezi s člankom 252. Zakona o trgovačkim društvima propisano je da članovi uprave moraju voditi poslove društva s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika.

Člankom 211. stavkom 3. Zakona o osiguranju propisano je da na temelju provedenog neposrednog ili posrednog nadzora HANFA može distributeru osiguranja i distributeru reosiguranja, njihovim članovima uprave i nadzornog odbora i svakoj fizičkoj osobi koja je odgovorna za kršenje odredbi Zakona o osiguranju izreći nadzorne mjere propisane Zakonom o osiguranju, vodeći računa da su one djelotvorne, razmjerne i odvratajuće.

Člankom 413. stavkom 10. točkom 4. Zakona o osiguranju propisano je da će HANFA brisati iz registra fizičku osobu iz članka 412. stavka 3. Zakona o osiguranju ako krši odredbe Zakona o osiguranju.

Nastavno na navedeno, a s obzirom na to da, prema utvrđenom činjeničnom stanju navedenom u ovom rješenju, proizlazi da su ispunjeni uvjeti za primjenu članka 413. stavka 10. točke 4. Zakona o osiguranju u odnosu na Branimira Biškupa, odnosno da:

- je prema prethodno navedenim odredbama društvo za zastupanje u osiguranju dužno sastavljati financijska i statistička izvješća i dostavljati ih HANFA-i na način i u rokovima kako je gore opisano u pripadajućim Pravilnicima koji uređuju oblik, sadržaj i rokove za dostavu financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja, neovisno o sklopljenom ugovoru s knjigovodstvenim servisom kojim je eventualno ugovorena obaveza knjigovodstvenog servisa da sastavi i dostavi predmetna izvješća HANFA-i jer je zakonska i krajnja odgovornost za sastavljanje i dostavu HANFA-i predmetnih izvješća na društvu za zastupanje u osiguranju,,
- Društvo nije izvršilo obvezu dostave HANFA-i statističkih i financijskih izvješća na način i u propisanim rokovima dostave za više izvještajnih razdoblja,
- su prema gore navedenim odredbama Pravilnika koji uređuju oblik, sadržaj i rokove za dostavu financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja predmetna izvješća trebala biti potpisana od strane odgovorne osobe Društva, iz čega proizlazi odgovornost odnosno dužnost Branimira Biškupa da neovisno o sklopljenom ugovoru s

knjigovodstvenim servisom o sastavljanju i dostavi predmetnih izvješća HANFA-i provjeri je li zakonska obaveza sastavljanja i dostave predmetnih izvješća Društva HANFA-i ispunjenja na način i u rokovima kako je gore opisano u pripadajućim Pravilnicima koji uređuju oblik, sadržaj i rokove za dostavu financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja,

- je HANFA pismenom (KLASA: UP/I 974-09/21-01/02, URBROJ: 326-01-50-51-511-21-2), Zapisnikom o provedenom posrednom nadzoru Društva (KLASA: UP/I 974-09/21-01/02, URBROJ: 326-01-50-51-511-21-3) upozoravala Društvo odnosno upravu Društva na obvezu dostave financijskih i statističkih izvješća te na moguće posljedice nedostavljanja, što je konstatirano i u javno objavljenom Rješenju HANFA-e od 29. listopada 2021. (KLASA: UP/I 974-09/21-01/02, URBROJ: 326-01-50-51-511-21-5) kojim je Društvu ukinuta dozvola za obavljanje poslova distribucije osiguranja, a da se uprava Društva na isto oglušila odnosno nije poduzela mjere kako bi ispravila i spriječila ponavljanje nezakonitosti,

navodi iz prigovora Branimira Biškupa ne ekskulpiraju odgovornosti vođenja poslova Društva s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika, jer je kao odgovorna osoba Društva propustio poduzeti mjere za osiguravanje dostavljanja financijskih i statističkih izvješća od strane Društva HANFA-i na način i u rokovima dostave propisanim Zakonom o osiguranju i propisima donesenim na temelju njega i to za više izvještajnih razdoblja pa iz svega gore navedenog proizlazi zaključak o nečinjenju unatoč pisanim upozorenjima HANFA-e, a za koje nepostupanje odnosno propuštanje dostavljanja predmetnih izvješća Društva HANFA-i je propisana i prekršajna odgovornost odgovorne osobe društva za zastupanje u osiguranju prema članku 443. stavku 2. Zakonu o osiguranju.

Ovo rješenje objavit će se na internetskim stranicama HANFA-e na temelju članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, broj 140/05 i 12/12).

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

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

KLASA: UP/I 974-09/21-01/13
URBROJ: 326-01-50-51-512-22-4
Zagreb, 20. siječnja 2022.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr.sc. Ante Žigman