

Smjernice o kriterijima za isplatu dividende društava za osiguranje u 2021. godini

Na temelju članka 204. stavka 10. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj: 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: HANFA) ovim Smjernicama upućuje društva za osiguranje na kriterije koje, osim zakonskih preduvjeta za isplatu dividende, trebaju prethodno ispuniti za donošenje odluke o isplati dividende u 2021. godini u skladu s pravilima o upravljanju rizicima.

HANFA prvenstveno poziva društva za osiguranje da se, s obzirom na izvanredne okolnosti u kojima posluju zbog pandemije COVID-19, suzdrže od isplate dividende dok postoji neizvjesnost u trajanju pandemije i procjeni rizika na njihovo financijsko stanje i stabilnost.

Na navedeni oprez ukazuje i Europski odbor za sistemske rizike (dalje u tekstu: ESRB) u svojim preporukama (ESRB/2020/7)¹ od 27. svibnja 2020. i (ESRB/2020/15)² od 15. prosinca 2020., koje su upućene financijskim institucijama, uključujući i društva za osiguranje prema odredbi članka 13(1) Direktive 2009/138/EZ³.

ESRB preporukama poziva financijske institucije na krajnji oprez u pogledu raspodjela dobiti kako iste ne bi dovele u opasnost stabilnost financijskog sustava.

Slijedom navedenog, HANFA poziva društva za osiguranje da se do 30. rujna 2021. suzdrže od isplate dividende, neopozivih obveza na isplatu dividende i otkupa vlastitih redovnih dionica.

Ako pojedino društvo za osiguranje ima namjeru isplatiti dividendu, dužno je prethodno ispuniti sljedeće kriterije:

1. ostvarilo je dobit u 2018., 2019. i 2020. godini
2. nema prenesenog gubitka
3. u strukturi vlastitih sredstava nema podređenih obveza

pri čemu maksimalni iznos isplata dividendi ne smije prijeći:

- prosjek isplaćenih dividendi u prethodne tri godine prije nastupa pandemije COVID-19 odnosno 2017., 2018. i 2019. godinu.

Iznimno, ukoliko je omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala (*SCR omjer*) jednak ili viši od 200%, maksimalni iznos isplata dividendi ne smije prijeći 10% ukupno zadržane dobiti.

¹ Preporuka Europskog odbora za sistemske rizike od 27. svibnja 2020. o ograničenju raspodjela tijekom pandemije COVID-19 (ESRB/2020/7)

² Preporuka Europskog odbora za sistemske rizike od 15. prosinca 2020. o izmjeni Uredbe ESRB/2020/7 o ograničenju raspodjela tijekom pandemije COVID-19 (ESRB/2020/15)

³ Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II)

Društvo za osiguranje koje smatra da ispunjava prethodno navedene kriterije, dužno je u skladu sa člankom 201. stavkom 4. Zakona o osiguranju, obavijestiti HANFA-u o svojoj namjeri isplate dividende u određenom iznosu sa obrazloženjima i dokazima o ispunjavanju prethodno navedenih kriterija, a najmanje 30 dana prije donošenja odluke da bi HANFA mogla procijeniti osnovanost te odluke društva.

KLASA: 011-02/21-04/03
URBROJ: 326-01-50-51-21-1

Zagreb, 1. travnja 2021.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman