

Na temelju članka 15. točke 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 140/05) te članka 158.h Zakona o osiguranju (Narodne novine 151/05, 87/08 i 82/09), u predmetu neposrednog nadzora nad poslovanjem društva za osiguranje Jadransko osiguranje d.d., Listopadska 2, Zagreb, OIB:94472454976, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Uprave održanoj 02. lipnja 2011. godine, donijela je

RJEŠENJE

1. Društvu za osiguranje Jadransko osiguranje d.d., Listopadska 2, Zagreb, nalaže se otkloniti nezakonitosti i nepravilnosti na sljedeći način:

- 1.1. zabranjuje se u razdoblju od dana primitka ovog Rješenja do 31. kolovoza 2011. sklopljanje novih ugovora o osiguranju u vrsti osiguranja vlasnika, odnosno korisnika vozila od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama (dalje: osiguranje od automobilske odgovornosti) preko podružnice u Koprivnici (oznaka podružnice -85- unutar broja police osiguranja),

- 1.2. za vrijeme trajanja navedene zabrane sklopljanja novih ugovora u vrsti osiguranja od automobilske odgovornosti provesti reviziju odnosno korekciju svih policia iz navedene vrste osiguranja važećih u trenutku primitka ovog Rješenja, sklopljenih preko podružnice Koprivnica, uzimajući u obzir odredbe Uvjeta i Premijskog sustava obveznog osiguranja u prometu (bonus-malus sustav, korištenje stvarne prethodne police, provjera štetnog događaja),

- 1.3. Hrvatskom uredu za osiguranje dostaviti podatke o ispravljenim policama osiguranja od automobilske odgovornosti, koje su obuhvaćene revizijom,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno do 31. kolovoza 2011. dostaviti izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti zajedno s dokazima, iz kojih proizlazi da je Društvo postupilo po naloženome, uključujući dokumentaciju o razduživanju i zaduživanju dokumenata stroge evidencije za razdoblje navedene zabrane;

2. Društvu za osiguranje Jadransko osiguranje d.d., Listopadska 2, Zagreb, nalaže se otkloniti nezakonitosti i nepravilnosti na način da do 31. kolovoza 2011. uspostavi sustave internih kontrola u dijelu procesa ugovaranja i sklopljanja policia osiguranja od automobilske odgovornosti i dostave podataka Hrvatskom uredu za osiguranje te osigura primjenu internih akata kojima na odgovarajući način regulira sustav upravljanja rizicima u odnosu na navedeni proces,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti sljedeće:

- do 30. rujna 2011. izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti zajedno s dokazima iz kojih proizlazi da su nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene,
- do 31. prosinca 2011. izvješće ovlaštenog revizora o primjeni internih akata u razdoblju od 01. rujna 2011. do 30. studenog 2011. godine;

3. Društvu za osiguranje Jadransko osiguranje d.d., Listopadska 2, Zagreb, nalaže se otkloniti nezakonitosti i nepravilnosti na način da, sukladno potrebama Društva, naloži unutarnjoj reviziji analizu i procjenu procesa ugovaranja i sklopljanja policia osiguranja od automobilske odgovornosti te dostavu podataka Hrvatskom uredu za osiguranje, kao i davanje stručnih mišljenja, preporuka i

savjeta o kontrolama oblikovanja u odnosu na proces ugovaranja i sklapanja polica osiguranja od automobilske odgovornosti te dostavu podataka Hrvatskom uredu za osiguranje prema kriterijima poštivanja bonus-malus sustava propisanog Uvjetima i Premijskim sustavom uzimajući u obzir stvarne prethodne police te štetne događaje,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti sljedeće:

- u roku od 30 dana od dana primitka ovog Rješenja godišnji plan interne revizije za 2011. godinu,
- do 31. prosinca 2011. godišnji plan interne revizije za 2012. godinu, kao i
- izvješća o internim revizijama provedenim u dijelu procesa ugovaranja i sklapanja polica osiguranja od automobilske odgovornosti i dostave podataka Hrvatskom uredu za osiguranje u 2011. te 2012. godini, u roku od 30 dana od dana njihovog sastava.

4. Ovo Rješenje objavit će se u „Narodnim novinama“.

Obrazloženje

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija) obavila je neposredni nadzor nad poslovanjem društva Jadransko osiguranje d.d., Listopadska 2, Zagreb, OIB:94472454976 (dalje: Društvo), zaključno s danom 28.04.2011. godine. Neposredni nadzor obavljen je u podružnici Društva – Podružnica Koprivnica i u poslovnicu Pitomača, u razdoblju 09.03.2011.- 11.03.2011. godine te u prostorijama Agencije na temelju dokumentacije prikupljene tijekom nadzora nad poslovanjem Društva u dijelu poslovnog procesa ugovaranja i sklapanja ugovora o osiguranju vlasnika, odnosno korisnika vozila od odgovornosti za štete nanese trećim osobama (osiguranje od automobilske odgovornosti) te upravljanja rizicima Društva. O provedenom neposrednom nadzoru sastavljen je *Zapisnik o pregledu poslovanja* od 28.04.2011. godine (KLASA: UP/I-041-02/11-03/4, URBROJ: 326-211-11-7, dalje: Zapisnik) koji je dana 06.05.2011. godine dostavljen Društvu na očitovanje. Agencija je dana 16.05.2011. godine od Društva zaprimila podnesak naslova *Očitovanje na Zapisnik od 28. travnja 2011. godine* (KLASA: UP/I-041-02/11-03/4, URBROJ: 383-211-11-9, dalje: očitovanje na Zapisnik) te dana 31. svibnja 2011. dopunu očitovanja (KLASA: UP/I-041-02/11-03/4, URBROJ: 383-211-11-11).

1. Neposrednim nadzorom utvrđeno je da je Društvo kod ugovaranja i sklapanja nadzorom obuhvaćenih polica osiguranja od automobilske odgovornosti, provjerenih po kriteriju poštivanja bonus-malus sustava, kao podlogu, odnosno kao policu koja prethodi nadzorom obuhvaćenoj polici osiguranja koristilo police osiguranja koje po svojim osnovnim elementima (ime i prezime osiguranika, adresa, marka i broj šasije vozila) ne odgovaraju podacima na nadzorom obuhvaćenoj polici.

Nadalje, nadzorom je utvrđeno da je Društvo od ukupno nadzorom obuhvaćenih 435 polica navedenih u Prilogu 2 Zapisnika (police pod rednim brojevima od 1 – 434) te 13 polica navedenih u Prilogu 4 Zapisnika (police pod rednim brojevima od 1 – 10), a za čiju kontrolu ispravnosti je zadužena podružnica Koprivnica (oznaka podružnice -85- unutar broja police osiguranja), ukupno 444 police ili 99,1% nadzorom obuhvaćenih polica sklopilo suprotno odredbama Premijskog sustava i Uvjeta jer za iste nije dalo na uvid valjanu dokumentaciju kojom bi pravdalo dodijeljene premijske stupnjeve.

Naime, prema odredbi članka 9. stavka 1. Uvjeta za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti i odredbi Glave III. stavka 1. točke 3. Premijskog sustava za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti pravo na određeni premijski stupanj (bonus/malus) vezano je za vlasnika odnosno korisnika vozila i ne prenosi se na novog vlasnika. Nadalje, prema odredbi članka 9. stavka 2. istih Uvjeta, osiguratelj priznaje osiguraniku stečeni premijski stupanj temeljem uvida u original prethodne police ili potvrde prethodnog osiguratelja te uvidom u evidencije Hrvatskog ureda za osiguranje.

Nadalje, neposrednim nadzorom je utvrđeno da je Društvo prilikom sklapanja nadzorom obuhvaćenih polica navodilo kao prethodne police koje su korištene više puta kao podloga za odobrenje premijskog stupnja te se iste ni u kom slučaju nisu mogle dovesti u vezu s ugovarateljima kojima su odobravani premijski stupnjevi. Nadzorom je utvrđeno da je Društvo sve police osiguranja iz Priloga 3 Zapisnika sklopilo protivno zakonskim odredbama odnosno Premijskom sustavu i Uvjetima.

Nadzorom je utvrđeno da je Društvo kao dokumentaciju kojom dokazuje pravo osiguranika na dodijeljeni premijski stupanj priložilo police osiguranja koje se ne odnose na istog osiguranika niti na isto vozilo te je također zanemarilo podatke iz Baze štetnika. Uvidom u Bazu štetnika ovlaštene osobe Agencije utvrdile su da je po nadzorom obuhvaćenim policama osiguranja navedenim u Prilogu 5 pod rednim brojevima od 1. do 16. bila evidentirana šteta ili korekcija.

Nastavno na navedeno, Društvo je prilikom izdavanja predmetnih polica bilo dužno korigirati premijski stupanj sukladno Uvjetima i Premijskom sustavu za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti uvažavajući Bazu štetnika. Naime, člankom 8. stavkom 6. Uvjeta za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti i Glavom III. stavkom 1. točkom 7. Premijskog sustava za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti određeno je da se za svaku štetu prijavljenu u razdoblju promatranja osiguranik za sljedeću osigurateljnu godinu pomiče za 3 (tri) premijska stupnja više, a najviše do 18. (osamnaestog) stupnja.

Postupajući na gore opisani način, odnosno ne primjenjujući Uvjete i Premijski sustav za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti kod izdavanja polica pod rednim brojevima od 1 – 434 Priloga 2 Zapisnika, polica pod rednim brojem 1 – 10 Priloga 4 Zapisnika, svih polica navedenih u Prilogu 3 Zapisnika i polica pod rednim brojem 1 – 16 Priloga 5 Zapisnika, Društvo je postupilo protivno odredbi članka 8. stavka 1. Zakona o obveznim osiguranjima u prometu, kojom je propisano da je društvo za osiguranje dužno sklopiti ugovor o osiguranju, sukladno navedenom Zakonu i uvjetima za osiguranje, odnosno cjenicima premija osiguranja.

Društvo se u očitovanju na zapisnik od dana 16.05.2011. nije očitovalo na prethodno opisane nezakonitosti i nepravilnosti.

S obzirom da Društvo za dio nadzorom obuhvaćenih polica tijekom neposrednog nadzora u Podružnici Koprivnica nije niti dalo kao ni naknadno dostavilo u Agenciju dokumentaciju koja je poslužila kao podloga za izdavanje svih nadzorom obuhvaćenih polica, Agencija je tijekom nadzora putem dopisa prema društvima za osiguranje u Republici Hrvatskoj zatražila sve one police osiguranja od automobilske odgovornosti koje su na nadzorom obuhvaćenim policama navedene kao prethodne, a koje nisu izdane od strane nadziranog Društva.

Nadalje, neposrednim nadzorom je utvrđeno da Društvo nije postupilo sukladno članku 141. stavku 1. Zakona o osiguranju, prema kojemu je moralo organizirati poslovanje i redovito voditi poslovnu dokumentaciju i druge administrativne poslove, odnosno poslovne evidencije na način da je moguće u bilo koje doba provjeriti posluje li sukladno pravilima o upravljanju rizikom, važećim propisima i standardima struke, iz razloga što Društvo prilikom izdavanja polica osiguranja navedenih u Prilozima 2 do 4 Zapisnika, nije koristilo preslike prethodnih polica te prometne dozvole ili drugu dokumentaciju kojom se dokazuje pravo na određeni premijski stupanj osiguranika, odnosno što prilikom izdavanja polica osiguranja navedenih u Prilogu 5 Zapisnika nije koristilo podatke iz Baze štetnika.

Također je neposrednim nadzorom utvrđeno da Društvo opisanim postupanjem, sukladno članku 162. stavku 2. točki 2. Zakona o osiguranju, teže krši pravila o upravljanju rizicima.

Slijedom navedenog, temeljem članka 160. stavka 1. točka 4. i članka 162. stavka 1. točka 6. alineja 8. Zakona o osiguranju, odlučeno je kao u točki 1. izreke Rješenja.

2. Za potrebe neposrednog nadzora zatraženi su svi interni akti kojima je Društvo reguliralo proces ugovaranja i sklapanja ugovora o osiguranju vlasnika, odnosno korisnika vozila od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama (osiguranje od automobilske odgovornosti) te ovlasti i odgovornosti djelatnika vezane za isti proces. Slijedom navedenog, neposrednim nadzorom utvrđeno je da Društvo posjeduje samo Okružnicu o procesu zaduživanja dokumenata stroge evidencije (SE) od dana 15.04.2006. godine (dalje: Okružnica) kao jedini interni akt kojim je donekle reguliran poslovni proces sklapanja ugovora od automobilske odgovornosti kao i Očitovanje Uprave o postupku procesa ugovaranja i sklapanja ugovora o osiguranju od automobilske odgovornosti te ovlastima i odgovornostima djelatnika vezane za isti proces, vidljivo je da odgovornost za proces ugovaranja i sklapanja ugovora o osiguranju od automobilske odgovornosti završava na razini direktora Podružnice Društva. Navedenim internim aktom nisu jasno propisane osobe s ovlastima i odgovornostima. Nadzorom je utvrđeno da je Društvo propustilo regulirati način obavljanja kontrola nad ispravnošću odnosno nad usklađenošću s važećim Uvjetima i Premijskim sustavom, zatim tko obavlja kontrolu i u kojim rokovima se ona obavlja, iz čega proizlazi da je Društvo propustilo ugraditi kontrolne mehanizme u proces sklapanja ugovora od automobilske odgovornosti, u cilju ograničavanja rizika prihvata u osiguranje i operativnom riziku usklađenosti sa zakonom. Također, zbog nepostojanja kvalitetne i detaljne interne procedure vezane za postupak zaključivanja ugovora o obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti, a koja bi obuhvaćala adekvatne kontrolne mehanizme u cilju ograničavanja rizika osiguranja i operativnog rizika na razini Društva, ovlasti i odgovornosti djelatnika vezanih za djelovanje istih unutar Društva i suradnju s Hrvatskim uredom za osiguranje u dijelu dostave podataka o sklopljenim ugovorima o osiguranju od automobilske odgovornosti, kao i podataka o štetama, Društvo je u značajnoj mjeri izloženo i operativnom riziku, pri čemu je Društvo propustilo adekvatnim mjerama/ugrađenim mjerama uspostaviti kontrolu nad istima u ovome segmentu poslovanja.

Dakle, nadzorom je utvrđeno da je Društvo proces zaključivanja ugovora o osiguranju od odgovornosti reguliralo jedino navedenom Okružnicom, a kojom nije adekvatno pokriven rizik osiguranja odnosno operativni rizik.

Nastavno na navedeno, članovi uprave Društva postupili su protivno članku 29. stavak 1. do 3. Zakona o osiguranju (Narodne novine 151/05, 87/08, 82/09) kojim je propisano da isti moraju osigurati poslovanje društva za osiguranje sukladno odredbama Zakona o osiguranju i propisima donesenim na temelju tog zakona, odnosno drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje društva za osiguranje, praćenje rizika kojima je izloženo društvo za osiguranje kod poslovanja te donijeti odgovarajuće mjere kojima će društvo za osiguranje ograničavati rizike, kao i osigurati da se ustroji sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja društva za osiguranje i unutarnja revizija te da njihovo djelovanje bude sukladno Zakonu o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima.

Nakon provedenog nadzora, Društvo je u privitku očitovanja na Zapisnik, dostavljenog Agenciji dana 16.05.2011. godine dostavilo *Politiku upravljanja rizicima osiguranja, Politiku upravljanja operativnim rizicima, proces pribave osiguranja od automobilske odgovornosti, proces pribave ostalih osiguranja i Pravilnik o organizaciji rada i sistematizaciji radnih mjesta*. Društvo u očitovanju navodi da je dana 30.06.2010. godine također uspostavilo *Strategiju upravljanja rizicima, Politiku upravljanja rizicima osiguranja, Politiku upravljanja operativnim rizicima, proces pribave osiguranja od automobilske odgovornosti, proces pribave ostalih osiguranja i kataloge rizika* koji definiraju materijalni utjecaj na imovinu Društva i prihode i rashode.

Agencija ne može prihvatiti očitovanje Društva. Dostavljeni interni akti su na snazi:

- *Pravilnik o organizaciji rada i sistematizaciji radnih mjesta* u primjeni od 26.10.2004.

- *Politiku upravljanja rizicima osiguranja* u primjeni od 30.06.2010.
- *Politiku upravljanja operativnim rizicima* u primjeni od 30.06.2010.
- *Proces pribave osiguranja od automobilske odgovornosti* u primjeni od 30.06.2010.
- *Proces pribave ostalih osiguranja* u primjeni od 30.06.2010.
- *Strategija upravljanja rizicima* u primjeni od 30.06.2010.

Prethodno navedeni akti nisu dostavljeni tijekom neposrednog nadzora, unatoč izričitom traženju Agencije te su isključivo dostavljeni Okružnica o procesu zaduživanja dokumenata stroge evidencije (SE) od dana 15.04.2006. godine (dalje: Okružnica) kao jedini interni akt, kojim je donekle reguliran poslovni proces sklapanja ugovora od automobilske odgovornosti, kao i Očitovanje Uprave o postupku procesa ugovaranja i sklapanja ugovora o osiguranju od automobilske odgovornosti te ovlastima i odgovornostima djelatnika vezane za isti proces.

Osobito teško kršenje upravljanja rizicima očituje se i u tome što Društvo raspolaže internim aktima kojima je reguliran sustav upravljanja rizicima u odnosu na proces ugovaranja i sklapanja polica osiguranja od automobilske odgovornosti te dostavu podataka Hrvatskom uredu za osiguranje, a i dalje se događaju nepravilnosti i nezakonitosti kao što je utvrđeno Zapisnikom, što je za posljedicu imalo izdavanje polica osiguranja od automobilske odgovornosti suprotno odredbama Uvjeta i Premijskog sustava za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti.

S obzirom na nadzorom utvrđeno činjenično stanje u Podružnici i proceduru prema kojoj je kontrola organizacijski postavljena unutar pojedine Podružnice te kontrolor/tarifer odgovara direktoru Podružnice, a koji ujedno odgovara i za prodaju utvrđeno je da postojeći sustav nije učinkovit zbog nadležnosti nad funkcijom prodaje i funkcijom kontrole od strane iste osobe/direktora podružnice, iz čega proizlazi da je Društvo propustilo ograničiti izloženost Društva riziku osiguranja odnosno operativnom riziku usklađenosti za zakonom.

Neposrednim nadzorom utvrđeno je da tarifa Podružnice Koprivnica nije kontrolirala usklađenost postupanja pribavljača sa zakonskim odredbama te da direktor Podružnice nije ustrojio kontrolu nad tarifom, a Uprava nad radom Podružnice.

Nastavno na navedeno, članovi uprave Društva postupili su protivno članku 29. stavak 1. do 3. Zakona o osiguranju kojim je propisano da isti moraju osigurati poslovanje društva za osiguranje sukladno odredbama Zakona o osiguranju i propisima donesenim na temelju tog zakona, odnosno drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje društva za osiguranje, praćenje rizika kojima je izloženo društvo za osiguranje kod poslovanja te donijeti odgovarajuće mjere kojima će društvo za osiguranje ograničavati rizike, kao i osigurati da se ustroji sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja društva za osiguranje i unutarnja revizija te da njihovo djelovanje bude sukladno Zakonu o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima.

U tom smislu, Društvo i samo navodi u svom očitovanju na Zapisnik kako je uvidjelo određene nedostatke u procesima pribave osiguranja te slijedom navedenog provelo određene mjere postupanja s ciljem eliminacije nastanka potencijalnih rizika kako u procesima pribave tako i u ostalim poslovnim procesima. U vezi s donošenjem i usvajanjem internih akata za upravljanje rizicima i proceduru pribave osiguranja, Društvo navodi da je poduzelo sve mjere koje će spriječiti ponovno pojavljivanje kako ove vrste rizika tako i ostalih potencijalnih rizika relevantnih za poslovanje Društva. Međutim Agencija navedeno očitovanje ne može prihvatiti s obzirom da Društvo nije objasnilo koje mjere namjerava poduzeti.

Društvo je u dostavljenom očitovanju od dana 16.05.2011. godine navelo slijedeće: „...što se tiče kontrole izvršene vezano uz police osiguranja zadužene po određenom djelatniku, ukoliko te police nisu sukladne odredbama premijskog sustava, ta činjenica je Društvu do sada bila nepoznata te s obzirom na proces rada propisan Okružnicom, odgovornost za eventualno nastale nepravilnosti snosi prvenstveno djelatnik

koji je sporne police zaključio te eventualno direktor odjela prodaje u nadležnoj podružnici. Sukladno Pravilniku o organizaciji rada i sistematizaciji radnih mjesta, dostavljenom u ovom podnesku, upravo je direktor odgovoran za rad odjela te je stoga evidentno da je on bio u obvezi kontrolirati zakonitost rada vlastitog odjela, pa se ni iz tog razloga ne može prihvatiti tvrdnja Agencije o odgovornosti Uprave Društva. “Nadalje, Društvo navodi kako je s obzirom na opsežnost poslova i broj ukupno zaključenih polica osiguranja nerealna tvrdnja da bi članovi Uprave Društva mogli nadzirati svaku pojedinu policu osiguranja te su u tom smislu stoga i izričito propisane nadležnosti pojedinih organizacijskih jedinica Društva i u njima zaposlenih odgovornih osoba.

Agencija ne prihvaća očitovanje Društva iz razloga što Uprava ne može delegirati svoju odgovornost iz članka 29. stavak 2. Zakona o osiguranju, a u svezi s upravljanjem rizicima. Stoga, Uprava Društva mora osigurati adekvatne unutarnje kontrole i mehanizme za prepoznavanje nepravilnosti i ispravak istih.

O nadzorom utvrđenim činjenicama vezanim za uspostavljanje unutarnje kontrole od strane Uprave Društva, Društvo se poziva na odredbe *Pravilnika o organizaciji rada i sistematizaciji radnih mjesta* te u dostavljenom očitovanju od dana 16.05.2011. godine navodi sljedeće: „*Direktor podružnice koji je krajnja instanca u okviru iste dužan je nadzirati proces prodaje, što je u skladu s navedenim Pravilnikom i njegovim odredbama. U Društvu koje obavlja djelatnost prodaje osiguranja u opsegu u kojem to radi konkretno Društvo, Uprava istoga, prema vlastitoj kompetenciji, učinila je sve radnje radi propisivanja jasne procedure kako bi se na za to zaduženoj razini mogla vršiti kontrola prodanih polica osiguranja te je stoga u Društvu uveden informacijski sustav pomoću kojega se na razini Direkcije svakoga trenutka može izvršiti uvid u pojedinu policu osiguranja.*“ Društvo u nastavku navodi kako smatra da je preoštira teza Agencije o nepoštivanju odredaba članka 29. Zakona o osiguranju.

Agencija ne može prihvatiti očitovanje Društva s obzirom da Uprava Društva mora osigurati efikasan sustav upravljanja rizicima, što svakako podrazumijeva i osiguranje provedbe usvojenih internih akata. Nadalje, iako informacijski sustav omogućuje izvršavanje uvida u pojedinu policu osiguranja, isti ne omogućuje provjeru ispravnosti police osiguranja, sukladno Uvjetima i Premijskom sustavu za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti.

Slijedom navedenog, odlučeno je, temeljem članka 160. stavka 1. točke 4. Zakona o osiguranju, kao u točki 2. izreke Rješenja.

3. Neposrednim nadzorom je utvrđeno da je interna revizija dana 12.05.2009. godine (Izvješće br. 03/2009) provela djelomičnu kontrolu poštivanja procedure stroge evidencije, informatičke podrške, tijeka procesa rada, razduženja, korištenja obrazaca i zaduženja polica imovine za podružnicu Koprivnica. Interna revizija je, između ostalog, provjerila stanje pribavljača u podružnici Koprivnica i to stanje jednog pribavljača, za koju je utvrđeno da je zadužio 30 polica automobilske kasko od 03.07.2007. godine, stornirao je njih 7, prodala 23, te stanje navedenog pribavljača iznosi nula. Također, navedena provjera navedene podružnice obavljena je kroz Poslovno informatički sustav - PIS unutar direkcije Društva te je provedbom kontrole navedenih procedura utvrđeno uredno provođenje zaduživanja, razduživanja i kontrole dokumenata stroge evidencije.

Iz navedenog proizlazi da je interna revizija obavila isključivo formalnu usklađenost zaduživanja i razduživanja dokumenata stroge evidencije samo jednog pribavljača, ne provodeći kontrolu nad dokumentacijom i cijelim poslovnim procesom sklapanja i ugovaranja ugovora o osiguranju od automobilske odgovornosti.

Nastavno na navedeno, Društvo je postupilo protivno članku 146. stavku 1. točke 1. i 3. Zakona kojima je propisano da unutarnja revizija analizira i procjenjuje aktivnosti društva za osiguranje te daje stručno mišljenje, preporuke i savjete o kontrolama oblikovanja da bi omogućile obavljanje poslova osiguranja

pravilno i sukladno Zakonu o osiguranju i propisima donesenim na temelju tog Zakona te sukladno unutarnjim pravilima kojima se uređuje poslovanje društva za osiguranje, kao i sustavno upravljanje rizicima koji proizlaze iz poslovnih aktivnosti društva za osiguranje sukladno načelima stabilnog poslovanja.

Društvo u svom očitovanju navodi da „*interna revizija nije provodila kontrolu nad cijelim procesom sklapanja i ugovaranja ugovora o osiguranju od automobilske odgovornosti jer to nije bio predmet odnosno djelokrug ovog Izvještaja o obavljenoj internoj reviziji.*“ Društvo dalje navodi da je „*svrha navedene interne revizije bila utvrditi da li se nerazdužene police u programu Stroge evidencije zaista i nalaze kod pribavljača te da li se poštuje procedura izdavanja, povrata i storniranja polica.*“ Također, u očitovanju Društvo navodi da se „*interna revizija provodi u skladu s revizijskim standardima, te po sistemu uzorka, a u skladu sa Strateškim i Godišnjim planom interne revizije.*“ Na temelju svega navedenog, Društvo smatra da ne stoje tvrdnje Agencije da je Društvo postupilo protivno članku 146. stavku 1. i 3. Zakona o osiguranju.

Nadalje, Društvo u svom očitovanju na Zapisnik navodi da će „*Uprava Društva ubuduće provoditi stroži nadzor nad radom i prodajom Podružnice Koprivnica te će se ta kontrola obavljati na razini Direkcije jednom mjesečno kako do ovakvih događaja više ne bi dolazilo.*“

Agencija ne prihvaća očitovanje Društva s obzirom na postupke koji su se vodili pred Agencijom tijekom 2010. godine - predmet *Police osiguranja od automobilske odgovornosti* (KLASA: 052-02/09-02/36) od dana 24.02.2010., predmet *Nepravilno određen premijski stupanj osiguranja od automobilske odgovornosti* (KLASA: UP/I-041-02/10-03/2) od dana 05.05.2010. godine i Optužni prijedlog protiv Društva. Nastavno na navedeno, Društvo je bilo upoznato sa slabostima u poslovanju u odnosu na proces ugovaranja i sklapanja polica osiguranja od automobilske odgovornosti te dostavu podataka Hrvatskom uredu za osiguranje. S obzirom da je interna revizija zadužena za analizu i procjenu aktivnosti Društva u dijelu sustavnog upravljanja rizicima, ista je posebice trebala uzeti u obzir navedeni segment poslovanja Društva.

Slijedom navedenog, odlučeno je, temeljem članka 160. stavka 1. točke 8. Zakona o osiguranju, kao u točki 3. izreke Rješenja.

Ocijenivši svaki dokaz posebno i sve dokaze zajedno, te tako utvrđenog činjeničnog stanja stvari, odlučeno je kao u izreci Rješenja. Postupajući na taj način, temeljem članaka 158.h, 160. stavka 1. točkama 4. i 8., članka 160.b te članka 162. stavke 1. točke 8. alineje 8. Zakona o osiguranju, Agencija nalaže Društvu otkloniti nezakonitosti i nepravilnosti te dostaviti Agenciji dokaze o otklanjanju.

Odlučujući o dužini rokova u kojima je Društvo dužno postupiti po Rješenju, Agencija je uzela u obzir prirodu i obujam obveze te ocijenila da su navedeni rokovi primjereni za ispravljanje nezakonitosti i nepravilnosti te dostavu zatražene dokumentacije, a rok za dostavu izvješća Agenciji primjeren je i logičan.

Temeljem članka 8. stavak 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, ovo Rješenje objavit će se u „Narodnim novinama“.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog Rješenja žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor pred Upravnim sudom Republike Hrvatske u roku od 30 dana od dana dostave Rješenja.

Član Uprave

Ivo Šulenta

KLASA: UP/I-041-02/11-03/4
URBROJ: 326-211-11-12

Zagreb, 02. lipnja 2011. godine