

Na temelju članka 92.c stavka 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine broj 151/05, 87/08, 82/09, 54/13 i 94/14), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 24. prosinca 2014. donosi

PRAVILNIK O PROVEDBI VLASTITE PROCJENE RIZIKA I SOLVENTNOSTI

Uvodne odredbe

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) detaljnije propisuje: način provedbe vlastite procjene rizika i solventnosti društva za osiguranje i društva za reosiguranje (dalje u tekstu: društvo) u pripreмноj fazi za Solventnost II u skladu sa Smjernicama za anticipativnu procjenu vlastitih rizika društva (utemeljenu na načelima vlastite procjene rizika i solventnosti) (EIOPA-CP-13/09), opseg tržišta te rokove izvješćivanja Agencije o rezultatima svake vlastite procjene rizika i solventnosti.

(2) Odredbe ovog Pravilnika na odgovarajući se način primjenjuju i na grupe osiguravatelja.

Pojmovi i definicije

Članak 2.

(1) U smislu ovog Pravilnika pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

„*Vlastita procjena rizika i solventnosti (ORSA)*“ predstavlja redovitu praksu procjene ukupnih potreba solventnosti s obzirom na specifični profil rizičnosti;

„*Anticipativna procjena vlastitih rizika (FLAOR)*“ (utemeljena na načelima vlastite procjene rizika i solventnosti) predstavlja način provođenja vlastite procjene rizika i solventnosti u pripreмноj fazi za Solventnost II;

„*Smjernice za anticipativnu procjenu vlastitih rizika*“ odnose se na Smjernice za anticipativnu procjenu vlastitih rizika društva (utemeljenu na načelima vlastite procjene rizika i solventnosti) (EIOPA-CP-13/09);

„*Ukupne potrebe solventnosti*“ predstavljaju vlastito stajalište društva o svojem profilu rizičnosti, kapitalu i ostalim tehnikama za upravljanje rizicima;

„*Regulatorni kapitalni zahtjevi*“ predstavljaju kapitalne zahtjeve u skladu s Direktivom Solventnost II;

„*Profil rizičnosti*“ predstavlja procjenu svih rizika kojima je ili kojima bi društvo moglo biti izloženo u svojem poslovanju;

„*Tehnike za smanjenje rizika*“ su sve tehnike koje omogućuju društvu za osiguranje da prenese dio svojih rizika ili sve svoje rizike na drugu osobu;

„Direktiva Solventnost II“ jest Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenog 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009.);

„Pripremna faza za Solventnost II“ jest period od 01. siječnja 2014. do početka pune primjene Direktive Solventnost II.

Opće odredbe o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti

Članak 3.

(1) U sklopu vlastite procjene rizika i solventnosti društvo procjenjuje sve rizike koji proizlaze iz njegovih poslovnih aktivnosti te temeljem navedene procjene određuje ukupne potrebe solventnosti.

(2) Društvo odlučuje kako će provesti predmetnu procjenu uzimajući u obzir prirodu, opseg i složenost rizika svojstvenih svojoj djelatnosti. Procjena ukupnih potreba solventnosti treba odražavati vlastiti stav društva o profilu rizičnosti, kapitalu te ostalim odgovarajućim mjerama za upravljanje rizicima.

(3) Za provedbu vlastite procjene rizika i solventnosti društvo treba uspostaviti adekvatne procese za identifikaciju, procjenu, mjerenje i praćenje rizika te određivanje ukupnih potreba solventnosti. Društvo treba osigurati da rezultati navedene procjene budu uključeni u proces odlučivanja i planiranja poslovnih aktivnosti.

(4) Društvo u sklopu vlastite procjene rizika i solventnosti izrađuje i procjenu kontinuirane usklađenosti s regulatornim kapitalnim zahtjevima te zahtjevima u vezi s tehničkim pričuvama.

(5) Društvo u sklopu vlastite procjene rizika i solventnosti izrađuje i procjenu odstupanja svoga profila rizičnosti od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala iz Direktive Solventnost II.

Anticipativna procjena vlastitih rizika

Članak 4.

(1) Društvo i grupe osiguravatelja su dužni u pripreмноj fazi za Solventnost II obavljati anticipativnu procjenu vlastitih rizika u skladu sa Smjernicama za anticipativnu procjenu vlastitih rizika.

(2) U sklopu anticipativne procjene vlastitih rizika društvo treba prepoznati sve rizike kojima je izloženo ili bi moglo biti izloženo u budućnosti.

(3) Društvo može koristiti već postojeće procese i radnje koje je do sada koristilo u različitim kontekstima, kako ne bi došlo do dupliciranja pojedinih zadaća te iste prilagoditi anticipativnoj procjeni vlastitih rizika.

(4) Tijekom pripreмne faze za Solventnost II u sklopu anticipativne procjene vlastitih rizika društvo i grupe osiguravatelja su dužni izrađivati procjenu ukupnih potreba solventnosti u skladu sa Smjernicama za anticipativnu procjenu vlastitih rizika.

(5) U pripreмноj fazi za Solventnost II u skladu sa Smjernicama za anticipativnu procjenu vlastitih rizika društva su dužna izraditi procjenu kontinuirane usklađenost s regulatornim kapitalnim zahtjevima i zahtjevima u vezi s tehničkim pričuvama iz Direktive Solventnost II te procjenu značaja odstupanja svoga profila rizičnosti od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala iz Direktive Solventnost II.

Opseg tržišta

Članak 5.

(1) U skladu sa Smjernicama za anticipativnu procjenu vlastitih rizika:

- sva društva i grupe osiguravatelja dužni su u pripreмноj fazi za Solventnost II izrađivati procjenu svojih ukupnih potreba solventnosti iz članka 4. stavka 4. ovog Pravilnika;

- društva iz Priloga I ovog Pravilnika koja predstavljaju najmanje 80% tržišta dužna su izrađivati procjenu kontinuirane usklađenosti s regulatornim kapitalnim zahtjevima i zahtjevima u vezi s tehničkim pričuvama te procjenu značaja odstupanja svoga profila rizičnosti od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala iz članka 4. stavka 5. ovog Pravilnika.

(2) Na grupe osiguravatelja koje Agenciji dostavljaju godišnje kvantitativne informacije u skladu sa Smjernicama za podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima (EIOPA-CP-13/010) na odgovarajući način se primjenjuje stavak 1. alineja 2. ovog članka.

Načelo proporcionalnosti

Članak 6.

(1) Za provedbu anticipativne procjene vlastitih rizika društvo treba razviti vlastite procese s adekvatnim tehnikama koje su prilagođene organizacijskoj strukturi i sustavu upravljanja rizicima društva, uzimajući pri tome u obzir prirodu, opseg i složenost rizika kojima je društvo izloženo odnosno koji su svojstveni njegovom poslovanju.

(2) Načelo proporcionalnosti primjenjuje se na složenost metoda koje društvo primjenjuje prilikom provedbe anticipativne procjene vlastitih rizika, na učestalost provođenja iste te na nivo detaljnosti različitih analiza za potrebe provođenja predmetne procjene.

Uloga uprave i nadzornog odbora

Članak 7.

(1) Uprava društva dužna je aktivno sudjelovati u provođenju anticipativne procjene vlastitih rizika, a posebno usmjeravati proces procjene, utvrđivati načine izrade procjene te preispitivati rezultate procjene.

(2) Uprava društva treba na temelju anticipativne procjene vlastitih rizika prepoznati rizike kojima je društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u budućnosti, razumjeti ih te upravljati istima na adekvatan način.

(3) O provedbi i rezultatima svake anticipativne procjene vlastitih rizika uprava društva je dužna izvijestiti nadzorni odbor.

Dokumentacija

Članak 8.

(1) Društvo treba sukladno Smjernicama za anticipativnu procjenu vlastitih rizika imati barem sljedeću dokumentaciju o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika:

- Politiku za anticipativnu procjenu vlastitih rizika;
- Zapisnik o svakoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika;
- Interno izvješće o svakoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika;
- Nadzorno izvješće o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika.

(2) Navedena dokumentacija ne zahtijeva nužno izradu novih ili zasebnih izvještaja ili dokumenata, nego se mogu upotrijebiti postojeći dokumenti koji sadrže potrebne informacije. Ako je potrebno, takvi se dokumenti trebaju dopuniti s dodatnim informacijama kako bi se dobila cjelovita slika o provedbi i rezultatima anticipativne procjene vlastitih rizika.

Rokovi izvješćivanja Agencije o rezultatima svake anticipativne procjene vlastitih rizika

Članak 9.

(1) Uprava društva je dužna pregledati i odobriti nadzorno izvješće o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika.

(2) Društvo je dužno dostaviti Agenciji izvješće iz stavka 1. ovoga članka u roku od dva tjedna nakon što uprava društva pregleda i odobri rezultate svake anticipativne procjene vlastitih rizika. Predmetno izvješće društvo je dužno dostaviti Agenciji u pisanom obliku zajedno s pripadajućom odlukom uprave društva o usvajanju istog.

Učestalost provedbe anticipativne procjene vlastitih rizika

Članak 10.

Tijekom pripremne faze za Solventnost II društvo u skladu sa Smjernicama za anticipativnu procjenu vlastitih rizika treba provesti anticipativnu procjenu vlastitih rizika najmanje jednom godišnje.

Stupanje na snagu Pravilnika

Članak 11.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama.

KLASA: 011-02/14-04/106

URBROJ: 326-01-660-14-1

Zagreb, 24. prosinca 2014.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar-Pierre Matek

Prilog 1. – Popis društava koja podliježu zahtjevu navedenom u članku 5. stavku 1. ovog Pravilnika:

1. Agram Life osiguranje d.d.
2. Allianz Zagreb d.d.
3. Croatia Lloyd d.d. za reosiguranje
4. Croatia osiguranje d.d.
5. Euroherc osiguranje d.d.
6. Generali osiguranje d.d.
7. Grawe Hrvatska d.d.
8. Jadransko osiguranje d.d.
9. Merkur osiguranje d.d.
10. Triglav osiguranje d.d.
11. Uniqa osiguranje d.d.
12. Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.