

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u objedinjenom postupku pokrenutom povodom zahtjeva društva Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság, sa sjedištem u Erzsebet kiralyne utja 1/. C, Budimpešta, Mađarska, OIB 43888249105, upisano u registru Trgovačkog regionalnog suda u Budimpešti, Mađarska, pod registarskim brojem 01-10-041071, za izdavanje odobrenja za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu OTP Osiguranje d.d, Zagreb, Ulica grada Vukovara 284, OIB: 98164456048, zastupano po opunomoćenicima, odvjetnicima Branimiru Ivekoviću i Pauli Kiš iz odvjetničkog ureda Iveković, Strossmayerov trg 8, Zagreb, društva Groupama Holding Filiales et Participations, 8-10 Rue d'Astorg, Pariz, Francuska, OIB: 40097826967, upisano u registru Trgovačkog suda u Parizu, Francuska, pod registarskim brojem 822 131 579 R. C. S. Paris, za izdavanje odobrenja za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu OTP Osiguranje d.d, Zagreb, Ulica grada Vukovara 284, OIB: 98164456048, zastupano po opunomoćenicima, odvjetnicima Branimiru Ivekoviću i Pauli Kiš iz odvjetničkog ureda Iveković, Strossmayerov trg 8, Zagreb te društva CAISSE NATIONALE DE REASSURANCE MUTUELLE AGRICOLE GROUPAMA, 8-10 Rue d'Astorg, Pariz, Francuska, OIB 09906101524, upisano u registru Trgovačkog suda u Parizu, Francuska, pod registarskim brojem 343 115 135 R. C. S. Paris, za izdavanje odobrenja za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu OTP Osiguranje d.d, Zagreb, Ulica grada Vukovara 284, OIB: 98164456048, zastupano po opunomoćenicima, odvjetnicima Branimiru Ivekoviću i Pauli Kiš iz odvjetničkog ureda Iveković, Strossmayerov trg 8, Zagreb, na temelju članka 15. stavka 1. točke 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, broj 140/05 i 12/12) te članka 36. stavka 2. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/12,112/18 i 63/20 i 133/20), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 26. kolovoza 2021. donosi

R J E Š E N J E

1. Izdaje se odobrenje društvu Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság, sa sjedištem u Erzsebet kiralyne utja 1/. C, Budimpešta, Mađarska, OIB 43888249105, upisano u registru Trgovačkog regionalnog suda u Budimpešti, Mađarska, pod registarskim brojem 01-10-041071, za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu OTP Osiguranje d.d sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 284, OIB: 98164456048, u visini od 100 % temeljnog kapitala i glasačkih prava tog društva.

2. Izdaje se odobrenje društvu Groupama Holding Filiales et Participations, 8-10 Rue d'Astorg, Pariz, Francuska, OIB: 40097826967, upisano u registru Trgovačkog suda u Parizu, Francuska, pod registarskim brojem 822 131 579 R. C. S. Paris, za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu OTP Osiguranje d.d sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 284, OIB: 98164456048, u visini od 100 % temeljnog kapitala i glasačkih prava tog društva.

3. Izdaje se odobrenje društvu CAISSE NATIONALE DE REASSURANCE MUTUELLE AGRICOLE GROUPAMA, 8-10 Rue d'Astorg, Pariz, Francuska, OIB 09906101524, upisano u registru Trgovačkog suda u Parizu, Francuska, pod registarskim brojem 343 115 135 R. C. S. Paris, za posredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu OTP Osiguranje d.d sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 284, OIB: 98164456048, u visini od 100 % temeljnog kapitala i glasačkih prava tog društva.

Obrazloženje

1. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) zaprimila je dana 18. ožujka 2021. zahtjev društva Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság, sa sjedištem u Erzsebet kiralyne utja 1/. C., Budimpešta, Mađarska, OIB 43888249105, upisano u registru Trgovačkog regionalnog suda u Budimpešti, Mađarska, pod registarskim brojem 01-10-041071 (dalje u tekstu: Namjeravani stjecatelj) za izdavanje odobrenja za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela u društvu OTP Osiguranje d.d, Zagreb, Ulica grada Vukovara 284, OIB: 98164456048 (dalje u tekstu: Društvo), prema kojem Namjeravani stjecatelj traži odobrenje Hanfe za neposredno stjecanje više od 50% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Društva, odnosno 100% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Društva, na temelju odredbe članka 36. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/12, 112/18, 63/20 i 133/20 dalje u tekstu: Zakon) i Pravilnika o uvjetima za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje odnosno društvu za reosiguranje (Narodne novine, br. 136/20; dalje u tekstu: Pravilnik).

Člankom 36. stavkom 2. Zakona propisano je da sve fizičke, odnosno pravne osobe ili takve osobe koje djeluju zajednički (namjeravani stjecatelj) ili drugi subjekti koji su donijeli odluku da posredno ili neposredno steknu kvalificirani udjel u društvu za osiguranje ili da dodatno povećaju svoj kvalificirani udjel u društvu za osiguranje na temelju čega bi njihov udjel u glasačkim pravima ili kapitalu bio jednak ili veći od 20 %, 30 % ili 50 % ili takav da bi društvo za osiguranje postalo njihovo društvo kći, dužni su prije stjecanja kvalificiranog udjela podnijeti zahtjev Hanfi za dobivanje odobrenja za stjecanje neposrednog i posrednog kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje.

Slijedom navedenog, Namjeravani stjecatelj podnio je uvodno naznačeni zahtjev za izdavanje odobrenja za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela i glasačkih prava u Društvu koji čini ukupno 100% temeljnog kapitala i glasačkih prava Društva, budući namjerava steći 100% udjela u Društvu kupnjom Društva od njegovog jedinog dioničara društva OTP banka d.d., Split, Domovinskog rata 61, OIB: 52508873833.

Hanfa je u skladu s člankom 37. stavkom 1. Zakona dana 13. travnja 2021. obavijestila nadležno nadzorno tijelo Namjeravanog stjecatelja Central Bank of Hungary (dalje u tekstu: CBH) o predmetnom zahtjevu te zatražila informacije vezane uz Namjeravanog stjecatelja, a sve budući da procjenjuje financijsko stanje i primjerenost istoga. Dana 3. lipnja 2021. Hanfa je zaprimila zatraženo očitovanje CBH s informacijom da nemaju nikakvih informacija koje bi mogle biti od utjecaja u postupku odobravanja stjecanja kvalificiranog udjela.

Uvidom u navedeni zahtjev utvrđeno je da je Namjeravani stjecatelj uz podneseni zahtjev dostavio sljedeću dokumentaciju: izvadak iz sudskog registra Namjeravanog stjecatelja, popis povezanih osoba i stvarnih i zakonskih vlasnika Namjeravanog stjecatelja, zatim njegove financijske izvještaje za 2018.-2020. te dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela, potvrdu nadležne porezne uprave, nadalje, ispunjeni upitnik iz Priloga 1. Pravilnika s potpisom odgovornih osoba Namjeravanog stjecatelja, popis osoba koje će nakon stjecanja voditi poslove ili nadzirati vođenje poslova Društva uz odgovarajuću dokumentaciju propisanu člankom 4. stavkom 1. točke 10. Pravilnika te potvrdu o uplati naknade Hanfi.

Hanfa je pregledom zahtjeva i dostavljene dokumentacije utvrdila određene nedostatke pa je temeljem članka 39. stavka 2. Zakona, Zaključkom od 16. travnja 2021. KLASA: UP/I 972-02/21-01/44, URBROJ: 326-01-22-21-6 Namjeravanog stjecatelja pozvala na dopunu navedenog zahtjeva i to dostavu: dokaz da Namjeravani stjecatelj nije pravomoćno osuđen za kaznena djela iz članka 36. stavka 8. točaka 1. i 2. Zakona, dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela te opis načina, odnosno izvora financiranja kao i dokumente koji potvrđuju pravni status i porijeklo financijskih sredstava namjeravanog stjecatelja za uplatu temeljnog kapitala Društva i održavanje bonitetnog funkcioniranja Društva. Također je

zatražena i informacija o cijeni predloženog stjecanja, opis financijskih interesa i nefinancijskih interesa ili odnosa Namjeravanog stjecatelja grupe kojoj Namjeravani stjecatelj pripada, kao i osoba koje upravljaju njegovim poslovanjem ili poslovanjem grupe, informacije o eventualnim interesima ili aktivnostima Namjeravanog stjecatelja koje mogu biti u sukobu s djelatnostima odnosno poslovima osiguranja Društva, zatim identifikaciju svih kreditnih institucija, društava za osiguranje ili reosiguranje, investicijskih društava unutar grupe i imena relevantnih nadzornih tijela te informaciju o nadzornom tijelu grupe kojoj Namjeravani stjecatelj pripada, opis financijskih interesa i nefinancijskih interesa ili odnosa svake osobe koja će biti član Uprave ili član Nadzornog odbora Društva te dodatna očitovanja.

Namjeravani stjecatelj dostavio je zatražene dopune 12. svibnja 2021, a Hanfa je Zaključkom od 1. lipnja 2021. KLASA: UP/I 972-02/21-01/44. URBROJ: 326-01-22-21-8 pozvala Namjeravanog stjecatelja na dodatnu dopunu i to dostavu dodatnog pojašnjenje zahtjeva te revidirane godišnje financijske izvještaje za 2020. zajedno s revizorskim mišljenjem uz ovjereni prijevod na hrvatski jezik, čemu je udovoljeno 30. lipnja i 8. srpnja 2021. godine.

Hanfa je zaprimila 30. lipnja 2021. zahtjeve društava Groupama Holding Filiales et Participations, 8-10 Rue d'Astorg, Pariz, Francuska, OIB: 40097826967, upisano u registru Trgovačkog suda u Parizu, Francuska, pod registarskim brojem 343 115 135 R. C. S. Paris (dalje u tekstu: Groupama Holding) pod KLASA: UP/I 974-02/21-01/78 i CAISSE NATIONALE DE REASSURANCE MUTUELLE AGRICOLE GROUPAMA, 8-10 Rue d'Astorg, Pariz, Francuska, OIB 09906101524, upisano u registru Trgovačkog suda u Parizu, Francuska, pod registarskim brojem 343 115 135 R. C. S. Paris (dalje u tekstu: CAISSE NATIONALE) pod KLASA:UP/I 974-02/21-01/79, za izdavanje odobrenja za posredna stjecanja kvalificiranog udjela od 100% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Društva, podnesene na temelju odredbe članka 36. Zakona i Pravilnika.

Nastavno na traženje Hanfe od 6. srpnja 2021. KLASA: UP/I 974-02/21-01/44, URBROJ: 326-01-22-21-10, Namjeravani stjecatelj dostavio je 12. srpnja 2021. original Uпитnika iz Priloga 1 Pravilnika, s potpisom odgovornih osoba Namjeravanog stjecatelja.

2. Hanfa je 30. lipnja zaprimila zahtjev, a dana 5. srpnja 2021. dopunu zahtjeva društva Groupama Holding, za izdavanje odobrenja za posredno stjecanje kvalificiranog udjela od 100% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Društva. Društvo Groupama Holding, dostavilo je u prilogu zahtjeva i izvadak iz sudskog registra, popis povezanih osoba i stvarnih i zakonskih vlasnika, konsolidirane financijske izvještaje za 2018.-2020., potvrdu nadležne porezne uprave, ispunjeni upitnik iz Priloga 1. Pravilnika s potpisom odgovornih osoba te popis članova uprave i nadzornog odbora nakon stjecanja uz pripadajuću dokumentaciju iz članka 4. stavka 1. točke 10. Pravilnika.

Nastavno na usmeni zaključak od 6. srpnja 2021., o kojem je sastavljena službena zabilješka, društvo Groupama Holding dostavilo je Hanfi 8. i 12. srpnja 2021. dopunu zahtjeva u dijelu podatka o ukupnom nominalnom iznosu dionica i postotnom udjelu u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima Društva koji namjerava steći i za koji traži izdavanje odobrenja Hanfe kao i nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima Društva kojima raspolaže u trenutku podnošenja zahtjeva te original upitnika iz Priloga 1. Pravilnika s potpisom odgovornih osoba.

3. Hanfa je 30. lipnja zaprimila zahtjev, a dana 2. srpnja 2021. dopunu zahtjeva društva CAISSE NATIONALE, za izdavanje odobrenja za posredno stjecanje kvalificiranog udjela od 100% udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima Društva. Društvo CAISSE NATIONALE, dostavilo je u prilogu zahtjeva i izvadak iz sudskog registra, popis povezanih

osoba i stvarnih i zakonskih vlasnika, konsolidirane financijske izvještaje za 2018.-2020., potvrdu nadležne porezne uprave, ispunjeni upitnik iz Priloga 1. Pravilnika s potpisom odgovornih osoba te popis članova uprave i nadzornog odbora nakon stjecanja uz pripadajuću dokumentaciju iz članka 4. stavka 1. točke 10. Pravilnika.

Nastavno na traženje Hanfe društvo CAISSE NATIONALE Hanfi je 8. i 12. srpnja 2021. dostavilo dopunu zahtjeva u dijelu podatka o ukupnom nominalnom iznosu dionica i postotnom udjelu u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima Društva koji namjerava steći i za koji traži izdavanje odobrenja Hanfe kao i nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima Društva kojima raspolaže u trenutku podnošenja zahtjeva, original upitnika iz Priloga 1. Pravilnika s potpisom odgovornih osoba te dokaz o uplati naknade Hanfi.

Hanfa je u skladu s člankom 37. stavkom 1. Zakona 2. srpnja 2021. obavijestila nadležno nadzorno tijelo društava Groupama Holding i CAISSE NATIONALE – francuskog regulatora Autorite de controle prudential et de resolution (dalje u tekstu: ACPR) o predmetnim zahtjevima te zatražila informacije vezane uz posredne stjecatelje kvalificiranog udjela u Društvu, a sve budući da procjenjuje financijsko stanje i primjerenost istih. Dana 23. kolovoza 2021. Hanfa je zaprimila zatraženo očitovanje ACPR-a s informacijom da nemaju nikakvih informacija koje bi mogle biti od utjecaja u postupku odobravanja stjecanja kvalificiranog udjela.

S obzirom na činjenicu da se predmetni zahtjevi svih namjeravanih stjecatelja odnose na ishođenje odobrenja za neposredno/posredno stjecanje kvalificiranog udjela u istom Društvu, da se temelje na istom činjeničnom stanju i na istoj pravnoj osnovi iz Zakona te da je Hanfa stvarno i mjesno nadležna za rješavanje navedenih zahtjeva, na temelju članka 44. stavka 1. Zakona o općem upravnom postupku, zahtjevi su spojeni zaključkom od 14. srpnja 2021. (KLASA: UP/I 974-02/21-01/44, URBROJ: 326-01-22-21-13), u jedan upravni postupak pod klasifikacijskom oznakom predmeta KLASA: UP/I 974-02/21-01/44.

U skladu s člankom 39. stavkom 1. Zakona, Hanfa je dana 14. srpnja 2021. godine namjeravanim stjecateljima uputila obavijest o primitku urednog zahtjeva s naznakom datuma na koji istječe razdoblje procjene.

Odredbom članka 40. Zakona propisano je da će Hanfa procijeniti primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima: ugledu, odgovarajućim sposobnostima i iskustvu osobe koja će nakon stjecanja voditi poslove ili nadzirati vođenje poslova društva za osiguranje, financijskom stanju stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja društvo za osiguranje u kojem se stječe kvalificirani udjel, mogućnostima društva za osiguranje da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona, a posebno prema tome ima li grupa čijim će članom postati društvo za osiguranje strukturu koja omogućava provođenje djelotvornog nadzora, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim nadzornim tijelima i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima te prema tome postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.

U postupku odlučivanja o zahtjevima, u cilju procjene svih namjeravanih stjecatelja, kako neposrednog stjecatelja tako i posrednih, Hanfa je zatražila dostavu dodatne dokumentacije i očitovanja, u skladu s odredbama Zakona, Pravilnika i „Zajedničkih smjernica za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela u financijskom sektoru JC/GL/2016/01“.

Pregledom cjelokupne dokumentacije dostavljene uz zahtjev temeljem članka 36. Zakona i Pravilnika, kao i drugih podataka kojima Hanfa raspolaže i koje ocjenjuje relevantnim za

odlučivanje u ovom predmetu, procijenjeno je da Namjeravani stjecatelj i društva Groupama Holding i CAISSE NATIONALE ispunjavaju uvjete za izdavanje odobrenja, kako za neposredno tako i za posredna stjecanja kvalificiranog udjela u Društvu, propisane člankom 40. Zakona, i to u visini od 100% temeljnog kapitala i glasačkih prava u Društvu.

Zahtjevi su osnovani.

Slijedom svega navedenog, na temelju odredbe članka 36. stavka 2. Zakona, valjalo je riješiti kao u točkama 1., 2. i 3. izreke ovog rješenja.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

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

KLASA: UP/I 974-02/21-01/44

URBROJ: 326-01-22-21-17

Zagreb, 26. kolovoza 2021.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman