

KLASA: UP/I 974-08/20-01/22
URBROJ: 326-01-50-51-511-21-13
Zagreb, 26. kolovoza 2021.

Na temelju članka 15. točke 2. i članka 8. stavaka 1. i 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine broj 140/05 i 12/12) te članka 237. stavka 2. Zakona o osiguranju (Narodne novine broj 30/15, 112/18 i 63/20) u postupku neposrednog tajnog nadzora pokrenutog po službenoj dužnosti nad poslovanjem društva AGRAM LIFE osiguranje d.d., Trnjanska cesta 108, Zagreb, OIB 18742666873, zastupanog po predsjedniku Uprave Tomislavu Novačiću te članovima Uprave Goranu Nadju i Maji Škrtić, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 26. kolovoza 2021. donosi

RJEŠENJE

1. Utvrđuje se da je društvo AGRAM LIFE osiguranje d.d., Trnjanska cesta 108, Zagreb, OIB 18742666873 otklonilo nezakonitosti čije je otklanjanje naloženo Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 11.12.2020. (KLASA: UP/I 974-08/20-01/22, URBROJ: 326-01-50-51-511-20-08) na način da je:

- unaprijedilo poslovni proces obavljanja poslova distribucije osiguranja, odnosno predugovornog informiranja stranaka u odnosu na vrstu osiguranja 02. zdravstveno osiguranje na način da, bez odgode, strankama prilikom predlaganja ugovora o osiguranju ili obavljanja drugih pripremnih radnji za sklapanje ugovora o osiguranju, predaje cjelokupnu predugovornu dokumentaciju u skladu s čl. 380. st. 1. i 2., čl. 431. st. 2., čl. 432. st. 3. i 4., čl. 433. st. 1., 6., 7. i 10. i čl. 436. st. 1.- 6. Zakona o osiguranju i čl. 926. st. 3. u vezi s čl. 295. st. 5. Zakona o obveznim odnosima, kako bi stranka pravodobno dobila relevantne objektivne informacije o proizvodu osiguranja i odredbama ugovora o osiguranju u cilju donošenja informirane odluke o sklapanju ugovora o osiguranju
- stavilo izvan snage uputu „IMPLEMENTACIJA IDD DIREKTIVE U AGRAM LIFE osiguranju d.d.“, kao i privitak iste naziva „IDD REGULATIVA Upute za prodaju“ tako da nisu više u primjeni te da je izradilo nove interne akte, i to uputu prodajnoj mreži naziva „PREDUGOVORNA DOKUMENTACIJA – REGULATIVA, Upute za prodaju“ i privitak toj uputi „Uputa o predugovornom informiranju prodajnoj mreži AGRAM LIFE osiguranja d.d.“ od 4.1.2021. koji su od tog dana u primjeni te u kojima je propisalo obvezu uručivanja predugovorne dokumentacije koja je predmet tih internih akata na način da uručivanje predugovorne dokumentacije nije vezano uz istovremeno uručivanje ponude ili police osiguranja.

2. Okončava se postupak neposrednog tajnog nadzora nad poslovanjem društva AGRAM LIFE osiguranje d.d., Trnjanska cesta 108, Zagreb, OIB 18742666873 (UP/I 974-08/20-01/22).

Obrazloženje

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: HANFA) obavila je neposredni tajni nadzor nad poslovanjem društva AGRAM LIFE osiguranje d.d., Trnjanska cesta 108, Zagreb, OIB 18742666873 (dalje u tekstu: Društvo), a predmet nadzora bio je usklađenost pružanja usluga distribucije osiguranja s odredbama Zakona o osiguranju i ostalih pozitivnih propisa u odnosu na vrstu osiguranja 02. zdravstveno osiguranje, posebno s obzirom na uvjete informiranja, odnosno davanje predugovornih informacija strankama i poštivanje pravila profesionalnog ponašanja distributera u 2020. godini.

Zapisnik o obavljenom neposrednom tajnom nadzoru od 15.10.2020. (KLASA: UP/I 974-08/20-01/22, URBROJ: 326-01-50-51-511-20-4; dalje u tekstu: Zapisnik) uredno je dostavljen Društvu 16.10.2020., s rokom za podnošenje pisanog prigovora od petnaest (15) dana od dana zaprimanja Zapisnika.

HANFA je podneskom od 30.10.2020. (KLASA: UP/I 974-08/20-01/22, URBROJ: 383-20-6 i URBROJ: 383-20-7), zaprimila pisani Prigovor Društva na Zapisnik. Budući da HANFA nije prihvatila navode Društva iz Prigovora te da su u postupku nadzora nad poslovanjem Društva utvrđene određene nezakonitosti, HANFA je Rješenjem od 11.12.2020. (KLASA: UP/I 974-08/20-01/22, URBROJ: 326-01-50-51-511-20-08, dalje u tekstu: Rješenje) Društvu naložila sljedeće:

„- unaprijediti poslovni proces obavljanja poslova distribucije osiguranja, odnosno predugovornog informiranja stranaka u odnosu na vrstu osiguranja 02. zdravstveno osiguranje na način da, bez odgode, strankama prilikom predlaganja ugovora o osiguranju ili obavljanja drugih pripremnih radnji za sklapanje ugovora o osiguranju, predaje cjelokupnu predugovornu dokumentaciju u skladu s čl. 380. st. 1. i 2., čl. 431. st. 2., čl. 432. st. 3. i 4., čl. 433. st. 1., 6., 7. i 10. i čl. 436. st. 1.- 6. Zakona o osiguranju i čl. 926. st. 3. u vezi s čl. 295. st. 5. Zakona o obveznim odnosima, kako bi stranka pravodobno dobila relevantne objektivne informacije o proizvodu osiguranja i odredbama ugovora o osiguranju u cilju donošenja informirane odluke o sklapanju ugovora o osiguranju.

- u uputi prodajnoj mreži naziva „IMPLEMENTACIJA IDD DIREKTIVE U AGRAM LIFE osiguranju d.d.“, kao i u privitku iste naziva „IDD REGULATIVA Upute za prodaju“ od 19.11.2018., propisati obvezu uručivanja predugovorne dokumentacije koja je predmet tih internih akata na način da uručivanje predugovorne dokumentacije nije vezano uz istovremeno uručivanje ponude ili police osiguranja;

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti:

- do 31.1.2021. uputu prodajnoj mreži i privitak toj uputi iz alineje 2. toč. 1. izreke ovog Rješenja;
- do 31.7.2021. izvješće nositelja funkcije za praćenje i kontrolu distribucije osiguranja i reosiguranja o postupanju po nalogu iz toč. 1. izreke ovoga Rješenja u razdoblju od 1.2. - 30.6.2021., zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće.“

Iako je u međuvremenu na snagu stupio Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju („Narodne novine" br. 133/20) ovaj postupak će se dovršiti prema postupovnim odredbama Zakona o osiguranju (Narodne novine broj 30/15, 112/18 i 63/20), budući da je pokrenut za vrijeme važenja, tog Zakona, a niti u odredbama spomenutog Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju nema odredaba o tome da bi se trebao dovršiti prema odredbama tog Zakona.

Vezano uz navedene rokove postupanja u skladu s nalogom iz točke 1. izreke Rješenja, Društvo je u ostavljenom roku HANFA-i 29.1.2021. dostavilo Izvješće o otklanjanju nezakonitosti, odnosno podnesak u kojem je navedeno da uputa „IMPLEMENTACIJA IDD DIREKTIVE U AGRAM LIFE osiguranju d.d.“, kao i privitak iste naziva „IDD REGULATIVA Upute za prodaju“ nisu više u primjeni te da je Društvo izradilo nove dokumente, odnosno interne akte: uputu prodajnoj mreži naziva „PREDUGOVORNA DOKUMENTACIJA – REGULATIVA, Upute za prodaju“ i privitak toj uputi „Uputa o predugovornom informiranju prodajnoj mreži AGRAM LIFE osiguranja d.d.“ od 4.1.2021. koji su od tog dana u primjeni (KLASA: UP/I 974-08/20-01/22, URBROJ: 383-21-9), a 23.7.2020. podnesak u privitku kojega se nalazilo Izvješće nositelja funkcije za praćenje i kontrolu distribucije osiguranja i reosiguranja o postupanju po nalogu iz točke 1. izreke Rješenja u razdoblju od 1.2. - 30.6.2021. (KLASA: UP/I 974-08/20-01/22, URBROJ: 383-21-11). Pregledom navedenih Izvješća o otklanjanju nezakonitosti kao i dokaza dostavljenih u privitku istih, utvrđeno je da je Društvo otklonilo nezakonitosti čije je otklanjanje naloženo Rješenjem te je na temelju odredbe članka 237. stavka 2. Zakona o osiguranju, odlučeno kao u točkama 1. i 2. izreke ovoga Rješenja.

U skladu s odredbom članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine", br. 140/05 i 12/12) svi pojedinačni akti HANFA-e kojima se odlučuje o nečijim pravima ili obvezama objavljuju se nakon njihove konačnosti na internetskoj stranici HANFA-e pa će se ovo Rješenje objaviti u tom smislu.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU:

Protiv ovoga 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 ovoga Rješenja.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr.sc. Ante Žigman

DOSTAVITI:

1. AGRAM LIFE osiguranje d.d., Zagreb, Trnjanska cesta 108
2. U spis.