

Na temelju članka 15. točke 3. i članka 8. stavka 1. i 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, broj 140/05 i 12/12) i članka 413. stavka 2. točke 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, u postupku pokrenutom po službenoj dužnosti radi utvrđenja ispunjenja uvjeta za ukidanje dozvole za obavljanje poslova distribucije osiguranja i brisanja iz registra posrednika i sporednog posrednika u osiguranju u odnosu na društvo Marshaly Insurance Associated d.o.o., Radnička cesta 30, Zagreb, OIB: 53015164701, zastupano po direktoru Branimiru Biškupu, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 29. listopada 2021. donosi

RJEŠENJE

1. Društvu Marshaly Insurance Associated d.o.o., Radnička cesta 30, Zagreb, OIB: 53015164701 ukida se dozvola za obavljanje poslova distribucije osiguranja izdana 21. lipnja 2007. rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, KLASA: UP/I 453-02/07-37/52, URBROJ: 326-112-07-3.
2. Društvo Marshaly Insurance Associated d.o.o., Radnička cesta 30, Zagreb, OIB: 53015164701 briše se iz registra posrednika i sporednog posrednika u osiguranju koji Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga vodi na temelju članka 410. stavka 1. i članka 411. Zakona o osiguranju.

Obrazloženje

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) pokrenula je upravni postupak po službenoj dužnosti na temelju odredbe članka 40. stavaka 1. i 3. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine, broj 47/09), u vezi s člankom 413. stavkom 2. točkom 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20; dalje u tekstu: ZOS) u vezi mogućeg ukidanja dozvole društvu Marshaly Insurance Associated d.o.o., Radnička cesta 30, Zagreb, OIB: 53015164701, zastupano po direktoru Branimiru Biškupu, Brdovec, Ulica braće Bukovina 3, OIB: 01748055238 (dalje u tekstu: Društvo) za obavljanje poslova distribucije osiguranja, a koja dozvola je izdana rješenjem Hanfe 21. lipnja 2007. god., KLASA: UP/I 453-02/07-37/52, URBROJ: 326-112-07-3 i brisanja Društva iz registra posrednika i sporednog posrednika u osiguranju koji Hanfa vodi na temelju članka 410. stavka 1. i članka 411. ZOS-a.

Slijedom navedenog, na temelju članka 15. točke 2. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, broj 140/05 i 12/12), članka 203. stavka 1. i stavka 5. točke 3., a u vezi sa člankom 3. točkom 2. te člankom 211. stavkom 1., člankom 219. stavkom 1. točkom 2., člankom 229. i člankom 230. ZOS-a, Hanfa je obavila posredni nadzor nad poslovanjem Društva.

Predmet nadzora bio je provjera izvršenja obveze dostave Hanfi financijskih i statističkih izvješća koje je Društvo bilo dužno dostavljati u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima navedenim dalje u tekstu.

Posredni nadzor obavljen je u službenim prostorijama Hanfe uvidom u predmet KLASA: 974-06/18-01/315 te u službene evidencije i dokumentacije kojom raspolaže Hanfa.

Uvidom u zaprimljene financijske i statističke izvještaje distributera u osiguranju Hanfa je utvrdila da Društvo nije izvršilo obvezu dostave Hanfi sljedećih izvješća:

- polugodišnjeg financijskog i polugodišnjeg statističkog izvješća sa stanjem na dan 30. lipnja 2018., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom Hanfe, i to u roku od 30 dana nakon isteka polugodišta za koje se izvještaji sastavljaju, a što je bilo dužno dostaviti na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15) te na temelju članaka 2., 3., 5. i 6. Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju ili posredovanja u osiguranju i reosiguranju (Narodne novine, broj 37/16),
- polugodišnjeg statističkog izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2018., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom Hanfe, i to u roku od 30 dana nakon isteka polugodišta za koje se izvještaj sastavlja, a što je bilo dužno dostaviti na temelju članka 429. stavka 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15 i 112/18) te na temelju članaka 3. i 6. Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju ili posredovanja u osiguranju i reosiguranju (Narodne novine, broj 37/16),
- godišnjeg financijskog i godišnjeg statističkog izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2018., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom Hanfe, i to u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaji sastavljaju, a što je bilo dužno dostaviti na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15 i 112/18) te na temelju članaka 2., 3., 5. i 6. Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju ili posredovanja u osiguranju i reosiguranju (Narodne novine, broj 37/16), u vezi sa člankom 4. Pravilnika o izmjenama i dopunama Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvješća društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju,
- polugodišnjeg financijskog i polugodišnjeg statističkog izvješća sa stanjem na dan 30. lipnja 2019., polugodišnjeg statističkog izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2019., te godišnjeg financijskog i godišnjeg statističkog izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2019., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom Hanfe, i to u roku od 30 dana nakon isteka polugodišta za koje se izvještaji sastavljaju odnosno u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaji sastavljaju, a što je bilo dužno dostaviti na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15 i 112/18) te na temelju članaka 2., 3., 5. i 6. Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (Narodne novine, broj 37/16 i 28/19),
- polugodišnjeg financijskog i polugodišnjeg statističkog izvješća sa stanjem na dan 30. lipnja 2020., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom Hanfe, i to u roku od 30 dana nakon isteka polugodišta za koje se izvještaji sastavljaju, a što je bilo dužno dostaviti na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (Narodne novine, broj 30/15, 112/18 i 63/20) te na temelju članaka 2., 3., 5. i 6. Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje

poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (Narodne novine, broj 37/16 i 28/19),

- godišnjeg financijskog i godišnjeg statističkog izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2020., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom Hanfe, i u to roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaji sastavljaju, a što je bilo dužno dostaviti na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. ZOS-a te na temelju članaka 2., 3., 4. i 5. Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (Narodne novine, broj 106/20),
- polugodišnjeg financijskog i polugodišnjeg statističkog izvješća sa stanjem na dan 30. lipnja 2021., u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe Društva ili iznimno u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom Hanfe i to do isteka narednog mjeseca od isteka polugodišta za koje se izvještaji sastavljaju, a što je bilo dužno dostaviti na temelju članka 429. stavaka 3. i 4. ZOS-a te na temelju članaka 2., 3., 4. i 5. Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (Narodne novine, broj 106/20).

Kako bi se utvrdile sve relevantne činjenice važne za odlučivanje u ovom postupku Hanfa je dana 26. srpnja 2021. uputila Društvu pismeno KLASA: UP/I 974-09/21-01/02, URBROJ: 326-01-50-51-511-21-2 kojim je upozorila Društvo na obavezu pravodobnog i redovitog izvještavanja i pravne posljedice u slučaju neispunjavanja te obaveze te pozvala Društvo da dostavi očitovanje o razlozima nedostavljanja predmetnih izvještaja u propisanim rokovima, izuzev polugodišnjeg financijskog i polugodišnjeg statističkog izvješća sa stanjem na dan 30. lipnja 2021., u odnosu na koje je postupanje Društva konstatirano u dolje navedenom Zapisniku o obavljenom posrednom nadzoru. Društvo je navedeno pismeno Hanfe uredno zaprimilo dana 28. srpnja 2021., a na isto se nije očitovalo.

Dana 6. rujna 2021. godine Hanfa je Društvu na očitovanje uputila Zapisnik (UP/I 974-09/21-01/02, URBROJ: 326-01-50-51-511-21-3) o provedenom posrednom nadzoru kako bi se Društvu omogućilo da ostvari i zaštiti svoja prava i pravne interese. U navedenom Zapisniku Hanfa je konstatirala prethodno navedene okolnosti u odnosu na nedostavljanje financijskih i statističkih izvještaja Hanfi, kao i moguće posljedice takvog postupanja Društva. Društvo je navedeni zapisnik uredno zaprimilo dana 8. rujna 2021., a na isti nije uložilo prigovor.

Člankom 413. stavkom 2. točkom 4. ZOS-a propisano je da će Hanfa ukinuti dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i brisati iz registra posrednika i sporednog posrednika u osiguranju ako pravna osoba iz članka 401. ZOS-a učestalo krši obveze pravodobnog i potpunog izvještavanja Hanfe određene ZOS-om i propisima donesenim na temelju njega.

Nastavno na navedeno, a s obzirom na to da, prema utvrđenom činjeničnom stanju navedenom u ovom rješenju, proizlazi da su ispunjeni uvjeti za primjenu članka 413. stavka 2. točke 4. ZOS-a u odnosu na Društvo, odnosno da Društvo učestalo krši obveze pravodobnog i potpunog izvještavanja Hanfe određene ZOS-om i propisima donesenim na temelju njega, odlučeno je kao u točkama 1. i 2. izreke ovog rješenja.

Ovo rješenje objavit će se na internetskim stranicama Hanfe na temelju članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, broj 140/05 i 12/12).

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog 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 ovog rješenja.

KLASA: UP/I 974-09/21-01/02
URBROJ: 326-01-50-51-511-21-5
Zagreb, 29. listopada 2021.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr.sc. Ante Žigman