



**REPUBLIKA HRVATSKA**  
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR  
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju odredbi članka 15. točke 2. i članka 8. stavka 1. i 4. *Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga* (Narodne novine br. 140/05 i 12/12), članka 83. stavka 1. točke 2. i 8. *Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* (Narodne novine 108/17, 39/19, 151/2022, u daljnjem tekstu: **ZSPNFT**), članka 203. stavka 1. Zakona o osiguranju (Narodne novine, br. 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22, 152/24, dalje: ZOO, članka 13. stavka 1. točke 3. Zakona o mjerama ograničavanja (Narodne novine, br. 133/23, u daljnjem tekstu: ZMO), članka 96. stavka 1. *Zakona o općem upravnom postupku* (Narodne novine br. 47/09, 110/21), u postupku neposrednog nadzora nad društvom **Groupama osiguranje d.d.**, Ulica grada Vukovara 284, Zagreb, OIB: 98164456048, LEI: 74780000V0JHQ18WXI81 po službenoj dužnosti, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 28. svibnja 2025. donosi

## RJEŠENJE

- I. Nalaže se društvu **Groupama osiguranje d.d.**, Ulica grada Vukovara 284, Zagreb, OIB: 98164456048, LEI: 74780000V0JHQ18WXI81, unaprijediti sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma na način da se:
1. osiguraju tehnički preduvjeti da se nalozi unutarnje revizije sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma mogu kontinuirano provoditi,
  2. donesu pisane politike, kontrole i postupci za provođenje mjera ograničavanja sukladno *Zakonu o mjerama ograničavanja (Narodne novine br. 133/2023)*,
  3. usklade i ažuriraju interni akti u dijelu koji se odnosi na videoidentifikaciju s *Pravilnikom o uvođenju stranke na daljinu i minimalnim uvjetima koje mora ispunjavati rješenje kojim se utvrđuje i provjerava identitet stranke na daljinu (Narodne novine br. 9/2024)*
  4. opišu i jasno definiraju u internom aktu dužnosti i uloge ovlaštene osobe i zamjenika u poslovnim procesima,
  5. propiše u internim aktima obveza Društva da dodatno provjeri točnost navoda klijenta o statusu politički izložene osobe prilikom isplate osigurane svote,
  6. osigura uredna i pravovremena provjera sankcijskih lista u kanalu prodaje Agencija
  7. osigura redovno ažuriranje isteklih identifikacijskih dokumenata i pravovremeno ponavljanje dubinske analize.
- sve to najkasnije do 31. prosinca 2025.
- II. Nalaže se društvu **Groupama osiguranje d.d.**, Ulica grada Vukovara 284, Zagreb, OIB: 98164456048, LEI: 74780000V0JHQ18WXI81, podnijeti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga izvješće o provedbi ovog rješenja u roku 7 dana od isteka roka iz točke I. izreke, a koje će biti sastavljeno od:
- izvješća Uprave o provedbi točke I. izreke, s odgovarajućim dokazima u prilogu, i
  - izvješća unutarnje revizije o provedbi točke I. izreke.



- III. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

#### **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 994-08/25-01/01  
URBROJ: 326-01-26-25-15

Zagreb, 28. svibnja 2025.

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**dr. sc. Ante Žigman**