

Na temelju **članka 101.** stavak 1. točka 8. Zakona o osiguranju (Narodne Novine broj 151/2005) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je na sjednici održanoj 06. srpnja 2006.godine

**PRAVILNIK
O NAČINU IZRAČUNA POKAZATELJA LIKVIDNOSTI I NAJMANJOJ
VRIJEDNOSTI POKAZATELJA LIKVIDNOSTI DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE**

Predmet Pravilnika

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom uređuje se:

- način izračuna pokazatelja likvidnosti i najmanju vrijednost pokazatelja likvidnosti društva za osiguranje,
- najmanju vrijednost pokazatelja likvidnosti (koeficijent likvidnosti) te
- sadržaj, način i rokove izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija) o nastupu nemogućnosti pravodobnog izvršavanja plaćanja dospjelih obveza.

(2) Odredbe ovog Pravilnika na odgovarajući način se primjenjuju i na društva koja obavljaju poslove reosiguranja, društva za uzajamno osiguranje te pool osiguranja.

Pokazatelj likvidnosti

Članak 2.

Pokazatelj likvidnosti društva za osiguranje je omjer između likvidnih sredstava i dospjelih obveza društva.

Likvidna sredstva društva za osiguranje

Član 3.

Likvidna sredstva društva za osiguranje čine:

1. stanje sredstava na računima društva,
2. stanje sredstava na deviznim računima društva prema srednjem tečaju HNB-a na dan izrade izvješća,
3. stanje sredstava u blagajni,
4. depoziti po viđenju (a-vista depoziti),
5. oročeni depoziti koji se mogu bezuvjetno razročiti,

6. ostali vrijednosni papiri koje je moguće trenutno unovčiti radi pravodobnog podmirenja dospjelih obveza,

Dospjele obveze

Članak 4.

Dospjele obveze društva za osiguranje čine:

1. dospjele obveze društva prema korisnicima usluga sukladno ugovoru o osiguranju,
2. dospjele obveze društva iz financijskih aktivnosti i
3. ostale dospjele tekuće obveze.

Najmanja vrijednost pokazatelja likvidnosti društva za osiguranje

Članak 5.

Društvo za osiguranje ispunjava najmanju vrijednost pokazatelja likvidnosti, ako dnevno postoji financijska ravnoteža između novca raspoloživog za plaćanje i obveza dospjelih za plaćanje, odnosno ako je pokazatelj likvidnosti jednak 1 ili veći od 1, što proizlazi iz omjera ukupnih dnevnih likvidnih sredstava i dospjelih obveza. U slučaju da je pokazatelj likvidnosti manji od 1, društvo je nelikvidno.

Izračunavanje pokazatelja likvidnosti društva za osiguranje

Članak 6.

(1) Društvo za osiguranje sukladno članku 102. stavak 3. Zakona o osiguranju (u daljnjem tekstu: Zakona) dužno je dnevno izračunavati : iznos likvidnih sredstava iz članka 3. ; visinu dospjelih obveza iz članka 4. ; te pokazatelj likvidnosti iz članka 2. ovog Pravilnika.

(2) Pored navedenog društvo je dužno radi osiguranja likvidnosti svaki prvi radni dan u tjednu za narednih šest dana planirati mogući priliv te odliv novčanih sredstava.

(3) Društvo za osiguranje dnevno izračunava iznose likvidnih sredstava na obrascu «Likov-1» koji je sastavni je dio ovog Pravilnika.

Ispunjene obrasce «Likov-1» društvo za osiguranje dužno je pohranjivati u svojoj arhivi, te na zahtjev Agencije omogućiti uvid u traženu dokumentaciju za potrebe obavljanja nadzora, odnosno dostaviti Agenciji na njezin pisani zahtjev.

Izveštavanje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u slučaju nastanka nemogućnosti pravodobnog izvršavanja plaćanja dospjelih obveza društva za osiguranje

Članak 7.

- (1) Uprava društva za osiguranje, najkasnije u roku od 24 sata po nastanku nemogućnosti izvršavanja plaćanja dospjelih obveza, a sukladno članku 158. stavak 3. Zakona, dužna je izvijestiti Agenciju.
- (2) Obavijest iz prethodnog stavka ovog članka mora obuhvatiti ukupnu visinu i strukturu likvidnih sredstava i dospjelih neplaćenih obveza društva za osiguranje, kao i razloge nemogućnosti izvršenja plaćanja te poduzete aktivnosti za otklanjanje privremene nemogućnosti izvršenja plaćanja.
- (3) Društvo za osiguranje dužno je u Obavijesti iz stavka 1. ovog članka, posebno navesti poduzete mjere odnosno pojedinosti o izvoru sredstava koje je koristilo ili će koristiti za premošćivanje nelikvidnosti.
- (4) Društvo za osiguranje uz Obavijest iz stavka 1. ovog članka mora priložiti izračun pokazatelja likvidnih sredstava na obrascu Likv-1 za isti dan.

Stupanje Pravilnika na snagu

Članak 8.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu 8 dana od dana objave u «Narodnim Novinama»

Klasa: 011-01/06-01/24
Ur.broj: 326-01/06-1
Zagreb, 06. srpnja 2006.

Predsjednik Uprave
Ante Samodol , v.r

Izračun pokazatelja likvidnih sredstava

Društvo: _____

MBS: _____

Datum: _____

Redni broj	Opis	Stanje	Napomena
1	2	3	4
1.	novac na računu		
2.	novac u blagajni		
3.	novac na deviznim računima		
4.	depoziti a vista		
5.	oročeni depoziti koji se mogu bezuvjetno razročiti		
6.	ostali vrijednosni papiri		
7.	Ukupna likvidna sredstva		
8.	dospjele obveze iz poslovanja osigurateljne djelatnosti		
9.	dospjele obveze iz financijskih aktivnosti		
10.	ostale dospjele obveze		
11.	Ukupne dospjele obveze		
12.	Pokazatelj likvidnosti (7)/(11)		

Potpis ovlaštene osobe društva:
