

Na temelju članka 181. a u svezi članka 178. stavak 1., članka 179. stavak 1. i 3. i članka 180. stavak 1. Zakona o osiguranju (Narodne novine br. 151/05) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je 30. studenog 2006. godine

## **Pravilnik o dodatnom nadzoru nad grupom osiguravatelja**

### **PREDMET PRAVILNIKA**

#### **Članak 1.**

Nadzor nad grupom osiguravatelja omogućuje nadzor nad financijskim položajem i rizicima društva za osiguranje, na osnovi podataka koje nadležnom nadzornom tijelu dostavljaju društva za osiguranje radi praćenja povezanosti s drugim pravnim i fizičkim osobama u grupi osiguravatelja. Neovisno što je društvo za osiguranje u grupi osiguravatelja predmet nadzora nad grupom, nije isključena pojedinačna obveza društva za osiguranje postupati sukladno odredbama Zakona o osiguranju (u daljnjem tekstu: Zakon), kao i odredbama podzakonskih akata donesenih na temelju Zakona, a koji vrijede za društva za osiguranje.

Pravilnik o dodatnom nadzoru nad grupom osiguravatelja (u daljnjem tekstu: Pravilnik):

- detaljno utvrđuje opseg nadzora nad grupom osiguravatelja odnosno određuje pravne i fizičke osobe koje čine grupu osiguravatelja i na koje se nadzor odnosi;
- utvrđuje uvjete izvještavanja o poslovima u grupi osiguravatelja;
- utvrđuje uvjete izračuna prilagođenih kapitalnih zahtjeva za vladajuća društva za osiguranje i vladajuće koncerne osiguravatelja odnosno financijske koncerne;
- propisuje podrobnija pravila o sadržaju i rokovima izvještavanja, kao i o činjenicama i okolnostima, koje su značajne za donošenje odluke u kakvom opsegu je grupa osiguravatelja predmet nadzora te sadržaj i rokove za druge izvještaje iz ovog Pravilnika.

### **DEFINICIJE POJMOVA**

#### **Članak 2.**

Za potrebe ovog Pravilnika koriste se sljedeće definicije pojmova:

1. Grupa osiguravatelja je grupa u kojoj je društvo za osiguranje ili koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern sa sjedištem u Republici Hrvatskoj vladajuće društvo (u daljnjem tekstu: vladajuće društvo za osiguranje, koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern) nad jednim ili više društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici odnosno stranoj državi (u daljnjem tekstu: ovisna društva za osiguranje), u smislu odredbi članka 175. Zakona.

Grupa osiguravatelja predmet je dodatnog nadzora prema ovom Pravilniku ako je koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern sa sjedištem u državi članici vladajuće društvo najmanje jednom društvu za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, prema jednom od uvjeta iz točke 5. ovog članka Pravilnika.

2. Koncern osiguravatelja je pravna osoba, koja nije društvo za osiguranje i o kojoj ovise isključivo odnosno pretežito društva za osiguranje odnosno reosiguranje, pri čemu za donošenje odluke o strukturi povezanosti pretežito ovisnih društava nije odlučujući njihov broj, već visina kapitala, knjigovodstvena vrijednost udjela i druga gospodarska mjerila, u smislu odredbi članka 176. stavak 2. Zakona.
3. Financijski koncern je pravna osoba, koja nije društvo za osiguranje, o kojoj ovisi najmanje jedno društvo za osiguranje odnosno reosiguranje, a čija je glavna djelatnost stjecanje ili vlasništvo kvalificiranih udjela, odnosno pružanje ostalih financijskih usluga, u smislu odredbi članka 176. stavak 1. Zakona.
4. Društvo za reosiguranje je društvo za osiguranje, koje isključivo obavlja poslove reosiguranja temeljem dozvole koju je dobilo od nadležnog nadzornog tijela, u smislu odredbi članka 16. stavak 8. Zakona.
5. Smatra se da je društvo za osiguranje ili koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern vladajuće društvo nad drugim društvom za osiguranje u smislu točke 1. ovog članka:
  - ako ima većinu glasačkih prava u drugom društvu ili
  - ako ima pravo imenovati odnosno opozvati većinu članova uprave ili nadzornog odbora drugog društva ili
  - ako ima pravo izvršavati vladajući utjecaj nad drugim društvom na temelju poduzetničkog ugovora odnosno na drugom pravnom temelju ili
  - ako je većina članova uprave ili nadzornog odbora tog društva, koji su tu funkciju obavljali u prošloj poslovnoj godini i još uvijek je obavljaju za potrebe izrade konsolidiranih izvještaja, bila imenovana isključivo radi izvršavanja glasačkih prava vladajućeg društva ili
  - ako je dioničar odnosno ortak u drugom društvu i ako na temelju dogovora s drugim dioničarima odnosno ortacima tog društva nadzire većinu glasačkih prava u tom društvu ili
  - ako u drugom društvu sudjeluje sa najmanje 20% glasačkih prava odnosno
  - ako u drugom društvu sudjeluje sa najmanje 20% u kapitalu društva.

6. Pojedino društvo za osiguranje ili koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern sudjeluje u drugom društvu, ako je posredno ili neposredno imatelj poslovnog udjela, dionica odnosno drugih prava, koja mu omogućuju sudjelovanje u upravljanju drugom pravnom ili fizičkom osobom odnosno u kapitalu druge pravne osobe s najmanje 20% udjela, u smislu odredbi članka 9. stavak 1. Zakona.
7. Posredni imatelj dionica, poslovnih udjela odnosno drugih prava koja osiguravaju sudjelovanje u upravljanju odnosno u kapitalu je pravna ili fizička osoba za čiji je račun druga pravna ili fizička osoba kao neposredni vlasnik stekla te dionice, poslovne udjele odnosno druga prava koja osiguravaju sudjelovanje u upravljanju.
8. Obračunom prilagođenih kapitalnih zahtjeva društva za osiguranje uzima se u obzir proporcionalni udio kojeg društvo s uzajamnim udjelima posjeduje u svojim povezanim društvima, u smislu odredbi članka 9. točka 1. i Dodatka I Direktive 98/78/EC.
9. Proporcionalnim udjelom iz članka 11. i 13. ovog Pravilnika, podrazumijeva se udio u upisanom kapitalu kojeg vladajuće društvo za osiguranje odnosno vladajući koncern osiguravatelja ima posredno ili neposredno u ovisnom društvu za osiguranje, u smislu odredbi članka 9. točka 1. i Dodatka I Direktive 98/78/EC.
10. Zahtijevani minimalni kapital u ovom Pravilniku podrazumijeva veći iznos od iznosa jedne trećine granice solventnosti društva za osiguranje (izračunatog sukladno odredbama članka 98. i 99. Zakona i odredbama Pravilnika o načinu izračuna granica solventnosti (adekvatnosti kapitala) društva za osiguranje (NN br. 112/06)) odnosno minimalnog temeljnog kapitala društva za osiguranje (odnosno minimalnog jamstvenog kapitala propisanog odredbama članka 100. stavak 3. Zakona).
11. Nadležno nadzorno tijelo je nadzorno tijelo pojedine države.

## **OPSEG DODATNOG NADZORA NAD GRUPOM OSIGURAVATELJA**

### **Članak 3.**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija) nadležna je za obavljanje dodatnog nadzora nad grupom osiguravatelja i pravnim i fizičkim osobama, kod kojih sudjeluje društvo za osiguranje odnosno koje sudjeluju u društvu za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici odnosno stranoj državi, sukladno odredbama Zakona i ovog Pravilnika.

**Grupa osiguravatelja kojoj je vladajuća osoba društvo za osiguranje**  
Članak 4.

Svako društvo za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koje je vladajuće jednom ili više društava za osiguranje, predmet je dodatnog nadzora nad grupom osiguravatelja.

Pod osobe ovisne društvu za osiguranje iz prvog stavka ovog članka, podrazumijevaju se osobe čije je sjedište u Republici Hrvatskoj, državi članici odnosno stranoj državi.

Vladajućim društvom za osiguranje u grupi osiguravatelja iznimno se od odredbi prvog stavka ovog članka Pravilnika ne uzima društvo za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koje je istodobno ovisno o drugom društvu za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

**Grupa osiguravatelja kojoj je vladajuća osoba koncern osiguravatelja odnosno  
financijski koncern**  
Članak 5.

Društvo za osiguranje, kojem je vladajuća osoba koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, predmet je dodatnog nadzora nad grupom osiguravatelja prema odredbama Zakona i ovog Pravilnika.

Pod osobe, koje su ovisne koncernu osiguravatelja odnosno financijskom koncernu iz prvog stavka ovog članka Pravilnika, podrazumijevaju se osobe čije je sjedište u Republici Hrvatskoj, državi članici odnosno stranoj državi.

Grupa osiguravatelja postoji i predmet je dodatnog nadzora prema ovom Pravilniku, ako je koncernu osiguravatelja odnosno financijskom koncernu sa sjedištem u državi članici ovisno najmanje jedno društvo za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, prema jednom od uvjeta iz članka 2. točka 5. ovog Pravilnika

**IZVJEŠTAVANJE HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINANCIJSKIH  
USLUGA**

Članak 6.

Vladajuće društvo za osiguranje, koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern i društvo za osiguranje u grupi osiguravatelja dužni su izraditi izvještaje, koji su predmet ovog Pravilnika, dok je za ispunjavanje obveza grupe osiguravatelja kao cjeline prema Agenciji odnosno nadležnom nadzornom tijelu odgovorno vladajuće društvo za osiguranje, koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern.

Društva za osiguranje u grupi osiguravatelja moraju vladajućem društvu za osiguranje, koncernu osiguravatelja odnosno financijskom koncernu dostaviti sve podatke i informacije, koje su mu potrebne radi ispunjavanja obveza prema Agenciji odnosno drugom nadležnom nadzornom tijelu u svezi s dodatnim nadzorom nad grupom osiguravatelja.

Društva za osiguranje u grupi osiguravatelja dužna su osigurati odgovarajuće postupke provjere točnosti podataka i informacija iz drugog stavka ovog članka Pravilnika.

U slučaju da je Agencija informacije potrebne za obavljanje dodatnog nadzora zahtijevala od vladajućeg društva za osiguranje, a ono ih nije dostavilo, Agencija te informacije može tražiti od povezanih društava za osiguranje, društava koja imaju udjele u društvu za osiguranje i povezanih društava koja imaju udjele u društvu za osiguranje.

Vladajuće društvo za osiguranje u grupi osiguravatelja, koncern osiguravatelja i financijski koncern dužni su pobrinuti se da sve pravne i fizičke osobe, koje su predmet dodatnog nadzora nad grupom osiguravatelja, primjenjuju jedinstvena načela vrednovanja stavki i njihovo iskazivanje u samostalnim izvještajima.

### **Izveštaj o sastavu grupe osiguravatelja**

#### **Članak 7.**

Društvo za osiguranje dužno je redovito izvještavati Agenciju o svim činjenicama i okolnostima značajnim za procjenu radi li se o grupi osiguravatelja sukladno odredbama Zakona.

Izveštaj o sastavu grupe osiguravatelja mora sadržavati popis pojedinačnih pravnih i fizičkih osoba, koje čine grupu osiguravatelja te opis povezanosti osoba u grupi osiguravatelja.

Podaci o pravnim i fizičkim osobama u grupi osiguravatelja moraju najmanje obuhvaćati: naziv pravne ili fizičke osobe, sjedište i adresu, matični broj subjekta odnosno matični broj građana, vrstu djelatnosti, iznos zaračunate bruto premije osiguranja društva za osiguranje i kapital pravnih osoba u grupi, udio u kapitalu i/ili glasačkim pravima koja pripadaju pojedinim drugim pravnim ili fizičkim osobama u grupi te upravljačku povezanost, a redom se upisuju u obrazac P – GRUP – Podaci o pravnim i fizičkim osobama u grupi osiguravatelja u razdoblju 01.01. - \_\_\_\_\_, koji je sastavni dio ovog Pravilnika (Prilog 1).

Kapitalna povezanost između pravnih osoba u grupi osiguravatelja društvo za osiguranje iskazuje u obliku organigrama odnosno shematskog prikaza, iz kojeg moraju biti vidljive neposredne i posredne kapitalne povezanosti između pravnih osoba u grupi osiguravatelja.

Vladajuće društvo za osiguranje u grupi osiguravatelja dužno je Agenciji dostaviti pisani izvještaj o sastavu grupe osiguravatelja, uključujući obrazac P – GRUP, kao i organigram odnosno shematski prikaz kapitalne povezanosti pravnih osoba.

Rok za dostavu polugodišnjeg izvještaja o sastavu grupe osiguravatelja je mjesec dana po isteku polugodišta odnosno za društva za reosiguranje dva mjeseca po isteku polugodišta. Rok za dostavu revidiranog godišnjeg izvještaja o sastavu grupe osiguravatelja je četiri mjeseca po isteku kalendarske godine.

Nastavno na prethodni stavak ovog članka Pravilnika, ako u sastavu grupe osiguravatelja i u povezanosti pravnih i fizičkih osoba u skupini nije došlo do bitnih promjena u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, društvo za osiguranje Agenciji nije dužno dostaviti izvještaje o sastavu grupe osiguravatelja, uz obvezu da o tome društvo za osiguranje obavijesti Agenciju u rokovima iz prethodnog stavka ovog članka Pravilnika.

Za potrebe Agencije društvo za osiguranje dužno je dostaviti predmetni izvještaj i svu potrebnu dokumentaciju sukladno zahtjevu.

### **Obrazac P – GRUP**

#### **Članak 8.**

Vladajuće društvo za osiguranje u grupi osiguravatelja dužno je Agenciji, u rokovima propisanim u članku 7. stavak 6. priložiti pisani izvještaj o sastavu grupe osiguravatelja, uključujući obrazac P – GRUP, kao i organigram odnosno shematski prikaz kapitalne povezanosti pravnih osoba.

U obrascu P – GRUP – Podaci o pravnim i fizičkim osobama u grupi osiguravatelja u razdoblju od 01.01. - \_\_\_\_\_ u stupac 2. unosi se naziv povezane pravne ili fizičke osobe, u stupac 3. njegovo sjedište i adresa, a u stupac 4. matični broj subjekta odnosno matični broj građana. Pod brojem 5. upisuje se vrsta djelatnosti kojom se povezana pravna ili fizička osoba bavi, a pod brojem 6. iznos zaračunate bruto premije povezane pravne osobe. U stupac 7. unose se podaci o kapitalu, u stupac 8. udio u kapitalu i/ili glasačkim pravima, a u stupac 9. upravljačka povezanost pravne ili fizičke osobe, odnosno ima li promatrana pravna ili fizička osoba pravo upravljanja u povezanoj osobi ili nema.

### **Izvještaj o poslovima u grupi osiguravatelja**

#### **Članak 9.**

Društvo za osiguranje u grupi osiguravatelja dužno je izvještavati Agenciju o sklopljenim odnosno izvršenim značajnijim poslovima u grupi osiguravatelja, odnosno poslovima između društva za osiguranje i sljedećih osoba:

1. pravnih osoba koja su ovisna društva od društva za osiguranje,
2. pravnih osoba koja su vladajuća društva nad društvom za osiguranje,

3. pravnih osoba koja ovise o pravnim osobama iz točke 2. ovog stavka,
4. fizičkih osoba koje imaju udjela:
  - u društvima za osiguranje, odnosno u pravnim osobama u kojima ima udjel društvo za osiguranje,
  - u pravnim osobama koje imaju udjela u društvu za osiguranje,
  - u pravnim osobama koje imaju udjela u pravnim osobama iz drugog podstavka ove točke.

Značajnijim se poslovima iz stavka 1. ovoga članka smatraju osobito:

1. zajmovi i krediti,
2. garancije i drugi poslovi zbog kojih nastaju izvanbilančne obveze,
3. pravni poslovi čiji su predmet ulaganja u vrijednosne papire, druge financijske instrumente odnosno nekretnine,
4. drugi pravni poslovi koji značajnije utječu na izračun prilagođenih kapitalnih zahtjeva,
5. poslovi reosiguranja, te
6. sporazumi o dijeljenju troškova.

Radi provjere točnosti podataka o poslovima u grupi osiguravatelja, Agencija može obaviti i pregled poslovanja pravnih i fizičkih osoba iz prvog stavka ovog članka Pravilnika.

Društvo za osiguranje također uz izvještaj mora priložiti obrazloženje poslova između pravnih i fizičkih osoba u grupi osiguravatelja iz prvog stavka ovog članka Pravilnika.

U slučaju da poslovi između pravnih i fizičkih osoba u grupi osiguravatelja ugrožavaju adekvatnost kapitala pojedinog društva za osiguranje, Agencija će provesti odgovarajuće mjere.

Društvo za osiguranje dužno je dostaviti Agenciji izvještaj u obliku obrasca GRUP - OSIG - Izvještaj o značajnim poslovima u grupi osiguravatelja u razdoblju 01.01. \_\_\_\_\_, koji je sastavni dio ovog Pravilnika (Prilog 2).

### **Obrazac GRUP – OSIG**

#### **Članak 10.**

Društvo za osiguranje dužno je dostaviti Agenciji obrazac GRUP - OSIG - Izvještaj o značajnim poslovima u grupi osiguravatelja u razdoblju 01.01. \_\_\_\_\_, polugodišnje i godišnje. Rok za dostavu polugodišnjeg izvještaja je mjesec dana po isteku polugodišta, odnosno za društva za reosiguranje dva mjeseca po isteku polugodišta. Rok za dostavu revidiranog godišnjeg izvještaja je četiri mjeseca po isteku kalendarske godine.

U obrascu GRUP – OSIG u stupac 2. unosi se naziv povezane pravne ili fizičke osobe, a u stupac 3. matični broj subjekta odnosno matični broj građana. U stupac 4. upisuju se vrste povezanosti sa društvom za osiguranje odnosno radi li se o ovisnoj ili vladajućoj

pravnoj osobi, te način povezanosti fizičke osobe s društvom za osiguranje (postotak u glasačkim pravima ili kapitalu). Pod brojem 5. upisuju se podaci o vrsti značajnog posla odnosno:

1. zajmovi i krediti – upisuje se radi li se o danim ili primljenim zajmovima i kreditima,
2. garancije i drugi poslovi zbog kojih nastaju izvanbilančne obveze - upisuje se radi li se o danim ili primljenim garancijama odnosno drugim poslovima zbog kojih nastaju izvanbilančne obveze,
3. pravni poslovi čiji su predmet ulaganja u vrijednosne papire, druge financijske instrumente odnosno nekretnine – povećanje ili smanjenje kapitalnih ulaganja, kupovina ili prodaja vrijednosnih papira: vlasnički vrijednosni papiri, dužnički vrijednosni papiri, podređeni dužnički instrumenti, kupovina ili prodaja nekretnina i sl.,
4. drugi pravni poslovi koji značajnije utječu na izračun prilagođenih kapitalnih zahtjeva,
5. poslovi reosiguranja – izvještaj o danim i preuzetim poslovima reosiguranja, navođenje reosiguratelja i prijašnjih osiguravatelja te reosigurateljnih posrednika, navođenje iznosa premije i sl.
6. sporazumi o dijeljenju troškova – objašnjenje eventualnih sporazuma o dijeljenju troškova.

U stupac 6. unose se podaci o vrijednosti značajnog posla izraženi u kunama, u stupac 7. kamatna stopa zajmova i kredita odnosno dužničkih vrijednosnih papira. Pod brojem 8. upisuju se podaci o vrijednosti tečaja kupovine odnosno prodaje vrijednosnih papira ukoliko su bili iskazani u stranoj valuti. U stupac 9. unosi se datum sklopljenog odnosno izvršenog posla, a u stupac 10. napomene uz pojedini izvršeni odnosno sklopljeni značajni posao.

### **Prilagođeni kapitalni zahtjevi za vladajuća društva za osiguranje**

#### **Članak 11.**

Vladajuće društvo za osiguranje u grupi osiguravatelja mora izračunavati prilagođene kapitalne zahtjeve i sastavljati godišnje izvještaje o prilagođenim kapitalnim zahtjevima.

Ovisna društva za osiguranje i ovisni koncerni osiguravatelja moraju vladajućem društvu za osiguranje u grupi osiguravatelja dostaviti sve podatke koji su mu potrebni za izračun prilagođenih kapitalnih zahtjeva.

Za izračun kapitala vladajućeg društva za osiguranje primjenjuju se odredbe važećeg Pravilnika o načinu izračuna kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala (NN br. 78/06). Za izračun zahtijevanog minimalnog kapitala vladajućeg i ovisnog društva za osiguranje upotrebljavaju se odredbe Pravilnika o načinu izračuna granica solventnosti (adekvatnosti kapitala) društva za osiguranje (NN br. 112/06).

Prilagođeni kapitalni zahtjevi za vladajuće društvo za osiguranje izračunavaju se na sljedeći način:

(1) kapital vladajućeg društva za osiguranje

umanjen za

(2) iznos zahtijevanog minimalnog kapitala vladajućeg društva za osiguranje te proporcionalnog udjela zahtijevanog minimalnog kapitala ovisnog društva za osiguranje

odnosno (1) – (2) = prilagođeni kapitalni zahtjevi.

Pri izračunu prilagođenih kapitalnih zahtjeva potrebno je odvojiti vlasničke udjele, zajmove i kredite i sve drugih međusobne financijske elemente društva za osiguranje u grupi osiguravatelja.

Grupa osiguravatelja zadovoljava zahtjev za adekvatnošću kapitala, ako je rezultat izračuna prilagođenih kapitalnih zahtjeva pozitivna vrijednost. U slučaju nezadovoljavajuće adekvatnosti kapitala grupe, Agencija će provesti odgovarajuće zakonske mjere.

Vladajuće društvo za osiguranje dužno je Agenciji dostaviti izračun prilagođene adekvatnosti kapitala sa stanjem na zadnji dan godine, na obrascu AK - GRUP – Prilagođena adekvatnost kapitala grupe osiguravatelja, koji je sastavni dio ovog Pravilnika (Prilog 3), kao i obrasce GS – Ž - Obrazac granica solventnosti za osiguranje životnih osiguranja (Prilog 4), GS – N - Obrazac granica solventnosti društva za osiguranje iz skupine neživotnih osiguranja (Prilog 5) i AK - Obrazac adekvatnost kapitala (Prilog 6), koji su stavni dio Pravilnika o načinu izračuna granica solventnosti (adekvatnosti kapitala) društva za osiguranje (NN br. 112/06) i ovog Pravilnika, za svako pojedino društvo.

### **Obrazac AK – GRUP**

#### **Članak 12.**

U obrascu AK – GRUP – Prilagođena adekvatnost kapitala grupe osiguravatelja vladajuće društvo za osiguranje prikazuje iznos proporcionalnog dijela zahtijevanog minimalnog kapitala za svako ovisno društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zasebno.

Podaci pod rednim brojem 1. do 11. u obrascu AK – GRUP popunjavaju se sukladno odredbama članka 11. stavak 1. Pravilnika o načinu izračuna granica solventnosti (adekvatnosti kapitala) društva za osiguranje (NN br. 112/06). Redni broj 12. predstavlja iznos zahtijevanog minimalnog kapitala propisanog odredbama članka 2. točka 10. ovog Pravilnika, odnosno veći iznos od iznosa jedne trećine granice solventnosti (u obrascu

AK – GRUP prikazane pod rednim brojem 5.) odnosno minimalnog temeljnog kapitala društva za osiguranje (u obrascu AK – GRUP prikazanog pod rednim brojem 4.), dok se podaci o proporcionalnom udjelu zahtijevanog minimalnog kapitala odnosno udjelu u kapitalu kojeg vladajuće društvo za osiguranje odnosno vladajući koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern ima posredno ili neposredno u ovisnom društvu za osiguranje, upisuje pod rednim brojem 13. Prilagođeni kapitalni zahtjevi prikazani su pod rednim brojem 14. a udovoljavanje zahtjevu za prilagođenom adekvatnosti kapitala grupe osiguravatelja pod rednim brojem 15.

Društvo za osiguranje dužno je za potrebe kontrole prilagođene adekvatnosti grupe osiguravatelja dostaviti Agenciji obrasce GS - Ž, GS – N, AK i AK - GRUP četiri mjeseca po isteku kalendarske godine.

### **Prilagođeni kapitalni zahtjevi za vladajuće koncerne osiguravatelja odnosno financijske koncerne**

#### **Članak 13.**

Vladajući koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern u grupi osiguravatelja mora izračunavati prilagođene kapitalne zahtjeve i sastavljati godišnji izvještaj o prilagođenim kapitalnim zahtjevima.

Ovisna društva moraju vladajućem koncernu osiguravatelja odnosno financijskom koncernu u grupi dostaviti sve podatke, koji su potrebni vladajućem koncernu osiguravatelja odnosno financijskom koncernu za izračun prilagođenih kapitalnih zahtjeva.

Za izračun zahtijevanog minimalnog kapitala ovisnog društva za osiguranje primjenjuju se odredbe Pravilnika o načinu izračuna granica solventnosti (adekvatnosti kapitala) društva za osiguranje (NN br. 112/06).

Prilagođeni kapitalni zahtjevi za vladajući koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern računaju se na sljedeći način:

(1) kapital koncerna osiguravatelja odnosno financijskog koncerna

umanjen za

(2) iznos zahtijevanog minimalnog kapitala koncerna osiguravatelja odnosno financijskog koncerna te proporcionalnog udjela zahtijevanog minimalnog kapitala ovisnog društva za osiguranje

odnosno (1) – (2) = prilagođeni kapitalni zahtjevi.

pri čemu je zahtijevani minimalni kapital za pravne osobe u grupi osiguravatelja, koje nisu društva za osiguranje, uključujući koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern, jednak nuli.

Pri izračunu prilagođenih kapitalnih zahtjeva potrebno je odvojiti vlasničke udjele, zajmove i kredite i sve druge međusobne financijske elemente društva za osiguranje u grupi.

Grupa osiguravatelja zadovoljava zahtjev za adekvatnošću kapitala, ako je rezultat izračuna prilagođenih kapitalnih zahtjeva pozitivna vrijednost. U slučaju nezadovoljavajuće adekvatnosti kapitala grupe, Agencija će provesti odgovarajuće zakonske mjere.

Koncern osiguravatelja odnosno financijski koncern dužan je Agenciji dostaviti obrasce iz članka 12. ovog Pravilnika sa stanjem na posljednji dan godine. Rok za dostavu izvještaja je četiri mjeseca po isteku kalendarske godine.

## **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Članak 14.**

Sukladno odredbama članka 305. stavak 1. Zakona, odredbe članka 2. točka 1. stavak 2. i članka 5. stavak 3. ovog Pravilnika početak će se primjenjivati od dana prijema Republike Hrvatske u članstvo u Europskoj uniji.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu u roku od 8 dana od dana objave u Narodnim novinama Republike Hrvatske. Društva za osiguranje, osnovana prije stupanja na snagu Zakona o osiguranju (NN br. 151/05), dužna su postupati u skladu s ovim Pravilnikom od dana usklađenja svojeg poslovanja sa Zakonom, a prve izvještaje moraju dostaviti Agenciji do 30.04.2007. godine sa stanjem na 31.12.2006. godine.

Klasa: 011-01/06-01-39

Ur. broj: 326-01/06-1

Zagreb, 30. studenog 2006.

Predsjednik Uprave  
Ante Samodol, v.r.

**PRILOG 1**

**P-GRUP**

Društvo za osiguranje: \_\_\_\_\_  
 MBS: \_\_\_\_\_

**PODACI O PRAVNIM I FIZIČKIM OSOBAMA U GRUPI OSIGURAVATELJA**  
 u razdoblju 01.01. - \_\_\_\_\_

Redni broj	Naziv povezane pravne ili fizičke osobe	Sjedište i adresa	MBS / MBG	Vrsta djelatnosti	Zaračunata bruto premija	Kapital	Udio u kapitalu / glasačkim pravima	Upravljačka povezanost
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								

Mjesto i datum: \_\_\_\_\_

Odgovorna osoba: \_\_\_\_\_

Podatke prikupio: \_\_\_\_\_

**PRILOG 2**

**GRUP - OSIG**

Društvo za osiguranje: \_\_\_\_\_  
 MBS: \_\_\_\_\_

**IZVJEŠTAJ O ZNAČAJNIM POSLOVIMA U GRUPI OSIGURAVATELJA**  
 u razdoblju 01.01. - \_\_\_\_\_

Redni broj	Naziv povezane pravne ili fizičke osobe	MBS / MBG	Vrsta povezanosti	Vrsta značajnog posla	Iznos	Kamatna stopa	Tečaj vrijednosnog papira	Datum posla	Napomena
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Mjesto i datum: \_\_\_\_\_

Odgovorna osoba: \_\_\_\_\_

Podatke prikupio: \_\_\_\_\_

## PRILOG 3

AK - GRUP

Prilagođena adekvatnost kapitala grupe osiguravatelja  
na dan: \_\_\_\_\_

u HRK

Redni broj	Opis	Vladajuće društvo (naziv društva)		Ovisno društvo (naziv društva)		Ovisno društvo (naziv društva)		Ovisno društvo (naziv društva)	
		Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje	Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje	Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje	Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje
1.	Granica solventnosti (prema čl. 98. Zakona) (GS - Ž (21))								
2.	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona) (GS - N (10))								
3.	Granica solventnosti (prema čl. 98. odnosno čl. 99. Zakona) (3) = (1) + (2)								
4.	MIN. TEMELJNI KAPITAL prema čl. 19. Zakona (TK)								
5.	1/3 granice solventnosti (prema čl. 98. odnosno čl. 99. Zakona) (5) = (3) / 3								
6.	Jamstveni kapital (JK)								
7.	Kapital (K)								
8.	JK >= 1/3 Granice solventnosti								
9.	JK >= min TK								
10.	Kapital >= Granici solventnosti								
11.	<b>ADEKVATNOST KAPITALA (zadovoljena = TRUE)</b>								
12.	<b>Minimalni zahtjevani kapital</b>								
13.	Proporcionalni udio zahtjevanog minimalnog kapitala ovisnog društva								
14.	Prilagođeni kapitalni zahtjevi								
15.	<b>Prilagođena adekvatnost kapitala</b>								

Datum: \_\_\_\_\_

Sastavio: \_\_\_\_\_

Odgovorna osoba: \_\_\_\_\_

## PRILOG 4

GS - Ž

## Osiguranje iz skupine životnih osiguranja

## Granica solventnosti društva za osiguranje životnih osiguranja

## Društvo za osiguranje:

Na dan: \_\_\_\_\_

u HRK

Redni broj	Vrsta osiguranja	I.		II.		III.				V.	
		a	b	c	d	e	f	g	h	Ukupno	h
1.	Faktor umnoška	3.60%	3.60%	4.00%	1.00%	25.00%	0.30%				4.00%
2.	Bruto matematička pričuva										
3.	Matematička pričuva neto od reosiguranja										
4.	Umnožak bruto pričuva i faktora umnoška ((2) * (1))										
5.	Vlastiti udio ((3) / (2) odnosno 0,85; koji je veći)										
6.	Prvi rezultat ((4) * (5))										
7.	Neto administrativni troškovi proteklog poslovnog razdoblja										
8.	Umnožak neto administrativnih troškova proteklog poslovnog razdoblja i faktora umnoška ((7) * (1))										
9.											
10.											
11.	Rizični kapital, koji nije negativan, za osiguranja za slučaj smrti prije umanjeanja za reosiguranje										
12.											
13.	Rizični kapital, koji nije negativan, za osiguranja za slučaj smrti po odbitku udjela reosiguranja (svi ugovori bez obzira na trajanje osiguranja)										
14.	Vlastiti udio (((13) / ((9) + (10) + (11))) odnosno 0,50; koji je veći)										
15.	Drugi rezultat ((12) * (14))										
16.	Zbroj prvog i drugog rezultata ((6) + (15))										

Redni broj		Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje
17.	Granica solventnosti za I., II., III. i V. ((a, 16) + (b, 16) + (g, 16) + (h, 16))		
18.	Vrijednost kapitalizirane imovine		
19.	Granica solventnosti za IV. (1% * (18))		
20.	Granica solventnosti za dopunska osiguranja (GSS - GSDO (27))		
21.	<b>Granica solventnosti za životna osiguranja ((17) - (19) - (20))</b>		

Datum: \_\_\_\_\_

Sastavio: \_\_\_\_\_

Odgovorna osoba: \_\_\_\_\_

## Osiguranje iz skupine neživotnih osiguranja

## Granica solventnosti društva za osiguranje neživotnih osiguranja

Društvo za osiguranje:

Na dan:

u HRK

Redni broj	Opis	Osiguranje iz skupine neživotnih osiguranja	
		Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje
1.	Granica solventnosti na osnovu premije: (GSP (32))		
2.	Granica solventnosti na osnovu šteta: (GSŠ (6))		
3.	Granica solventnosti za neživotna osiguranja iz čl. 99. (3) = ((1) odnosno (2); koji je veći)		
4.	Granica solventnosti na osnovu premija za zdravstvena osiguranja iz članka 99. st. 6. Zakona (GSP - ZO (20))		
5.	Granica solventnosti na osnovu šteta za zdravstvena osiguranja iz članka 99. st. 6. Zakona (GSŠ - ZO (26))		
6.	Granica solventnosti za zdravstvena osiguranja iz članka 99. st. 6. Zakona (6) = ((4) odnosno (5); koji je veći)		
7.	(7) = (3) + (6)		
8.	Pričuve šteta, neto od reosiguranja		
9.	Omjer pričuve šteta		
10.	Uvjet iz čl. 99. st. 8.		

Datum:

Sastavio:

Odgovorna osoba:

**PRILOG 6**

**AK**

**Osiguranje iz skupine životnih i neživotnih osiguranja**

**Adekvatnost kapitala**

**Društvo za osiguranje:**

**Na dan:**

u HRK

<b>Redni broj</b>	<b>Opis</b>	<b>Prethodno poslovno razdoblje</b>	<b>Promatrano poslovno razdoblje</b>
1.	Granica solventnosti (prema čl. 98. Zakona) (GS - Ž (21))		
2.	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona) (GS - N (10))		
3.	Granica solventnosti (prema čl. 98. odnosno čl. 99. Zakona) $(3) = (1) + (2)$		
4.	MIN. TEMELJNI KAPITAL prema čl. 19. Zakona (TK)		
5.	1/3 granice solventnosti (prema čl. 98. odnosno čl. 99. Zakona) $(5) = (3) / 3$		
6.	Jamstveni kapital (JK)		
7.	Kapital (K)		
8.	$JK \geq 1/3$ Granice solventnosti		
9.	$JK \geq \min TK$		
10.	Kapital $\geq$ Granici solventnosti		
11.	<b>ADEKVATNOST KAPITALA</b> (zadovoljena = TRUE)		

Datum:

Sastavio:

Odgovorna osoba:

---