

Na temelju odredbe članka 101. stavka 1. točke 8. u vezi sa člankom 102. Zakona o osiguranju (Narodne novine broj 151/2005, 87/08, 82/09), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Uprave održanoj 17. rujna 2009. donijela je

PRAVILNIK
O NAČINU IZRAČUNA POKAZATELJA LIKVIDNOSTI I NAJMANJOJ VRIJEDNOSTI
POKAZATELJA LIKVIDNOSTI DRUŠTVA ZA OSIGURANJE, ODNOSNO DRUŠTVA ZA
REOSIGURANJE

I. Uvodne odredbe

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom pobliže se određuje sljedeće:

- način izračuna pokazatelja likvidnosti društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje,
- plan mjera i postupanja u slučajevima nelikvidnosti,
- sadržaj, način i rokovi izvješćivanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija).

(2) Odredbe ovog Pravilnika na odgovarajući se način primjenjuju i na društvo za uzajamno osiguranje i podružnicu stranog društva za osiguranje.

Članak 2.

Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je upravljati izvorima sredstava i imovinom na način da u svakom trenutku bude u stanju ispuniti dospjele obveze.

Članak 3.

Uprava društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje dužna je donijeti interne akte za upravljanje likvidnošću kojima se određuje najmanje sljedeće:

- strategije i politike upravljanja likvidnošću kojima se definiraju način upravljanja likvidnošću društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u uobičajenim i izvanrednim okolnostima,
- organizacija,
- politike i postupci interne revizije društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje,
- odgovarajući sustav upravljanja informacijama koji se primjenjuje za mjerenje, praćenje, kontrolu i izvješćivanje o likvidnosti,
- plan i mjere postupanja za sprečavanje, odnosno otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

Članak 4.

(1) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je redovito planirati očekivane i poznate te moguće odljeve i dostatne priljeve novčanih sredstava.

(2) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je, radi praćenja likvidnosti, dnevno, tjedno i mjesečno planirati moguće priljeve te odljeve novčanih sredstava na način da sastavi plan mogućih priljeva te odljeva novčanih sredstava

- svakog radnog dana,
- svakog prvog radnog dana u tjednu za naredne radne dane istoga tjedna te
- svakog prvog radnog dana u mjesecu za naredne radne dane mjeseca.

(3) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je u svojoj poslovnoj evidenciji pohranjivati planove mogućih priljeva i odljeva iz stavka 2. ovoga članka.

II. Način izračuna pokazatelja likvidnosti

Članak 5.

- (1) Pokazatelj likvidnosti je omjer između likvidnih sredstava i obveza koje su dospjele ili koje uskoro dopijevaju.
- (2) Likvidna sredstva su sredstva na raspolaganju društvu za osiguranje, odnosno društvu za reosiguranje te obuhvaćaju:
 - sredstva na novčanim računima,
 - gotovinu u blagajni,
 - depozite po viđenju, depozite/kredite bankama s preostalim dospelim do pet (5) dana i depozite na opoziv do pet (5) dana,
 - vrijednosne papire/udjele koje je moguće trenutačno unovčiti odnosno koje dopijevaju u roku od pet (5) dana.
- (3) Dospjele obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje su one obveze po ugovorima o osiguranju i suosiguranju, obveze po ugovorima o reosiguranju, obveze za provizije, obveze iz ulagačkih aktivnosti, kao i druge obveze iz poslovanja koje su dospjele na dan za koji se izračunava pokazatelj likvidnosti.
- (4) Obveze društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje koje uskoro dopijevaju su one obveze po ugovorima o osiguranju i suosiguranju, obveze po ugovorima o reosiguranju, obveze za provizije, obveze iz ulagačkih aktivnosti, kao i druge obveze iz poslovanja koje će dospjeti u roku od pet (5) dana ili ih je moguće opozvati u roku od pet (5) dana od dana za koji se izračunava pokazatelj likvidnosti uzimajući u obzir navedenu obvezu.
- (5) U obveze iz stavaka 3. i 4. ovoga članka ubrajaju se i bilančne i izvanbilančne obveze koje nisu opozive, a povezane su s izdatkom, odnosno obvezama iz terminskih poslova i danih garancija.
- (6) Obveze iz stavaka 3. i 4. ovoga članka čine i svi drugi odgođeni izdaci koji nisu iskazani kao obveza u bilanci stanja, ali za koje je izvjesno da će nastupiti u roku od jednog dana od dana za koji se izračunava pokazatelj likvidnosti uzimajući u obzir navedenu obvezu.

Članak 6.

- (1) Za potrebe izračuna pokazatelja likvidnosti, stavke likvidnih sredstava i stavke obveza iskazuju se po knjigovodstvenoj vrijednosti.
- (2) Vrijednosni papiri kojima se ne trguje i kojima nije lako odrediti tržišnu cijenu, društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ne može uključiti u izračun pokazatelja likvidnosti kao stavku likvidnih sredstava.
- (3) Vrijednosni papiri klasificirani u portfelju do dospelja nisu dio likvidnih sredstava, osim ako su dospjeli odnosno dopijevaju u roku od pet (5) dana.

Članak 7.

- (1) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje likvidno je ako je rezultat izračuna iz članka 5. ovoga Pravilnik veći ili jednak 1.
- (2) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje nelikvidno je ako je rezultat izračuna iz članka 5. ovoga Pravilnik manji od 1.

Članak 8.

- (1) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je dnevno izračunavati:
 - iznos likvidnih sredstava iz članka 5. stavka 2. ovog Pravilnika,
 - visinu dospjelih obveza iz članka 5. stavaka 3. do 6. ovog Pravilnika,
 - pokazatelj likvidnosti iz članka 7. ovog Pravilnika.
- (2) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je izračunavati iznose likvidnih sredstava, dospjelih obveza te pokazatelja likvidnosti iz stavka 1. ovog članka korištenjem Obrascu 1 -

Dnevni izračun pokazatelja likvidnosti koji se nalazi u Prilogu 1. ovog Pravilnika (dalje u tekstu: Obrazac 1).

(3) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je uredno ispunjeni Obrazac 1 dnevno pohranjivati u svoju poslovnu evidenciju.

III. Plan mjera i postupanje društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje u slučaju nelikvidnosti

Članak 9.

Uprava društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje dužna je izraditi i usvojiti plan mjera i postupanja za slučaj nelikvidnosti koji je sastavni dio akata društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje a koji se odnose na upravljanje likvidnošću iz članka 3. ovoga Pravilnika.

Članak 10.

(1) Uprava društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje dužna je, najkasnije u roku od 24 sata nakon utvrđivanja nelikvidnosti u skladu sa člankom 7. stavkom 2. ovoga Pravilnika, o istome obavijestiti Agenciju.

(2) Obavijest iz prethodnog stavka ovog članka mora sadržavati podatke o ukupnoj visini i strukturi likvidnih sredstava i dospjelih neplaćenih obveza društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, kao i razloge nemogućnosti plaćanja te poduzete i planirane aktivnosti za otklanjanje privremene nemogućnosti plaćanja, odnosno za otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

(3) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je u obavijesti posebno navesti poduzete mjere, odnosno pojedinosti o izvoru sredstava koje je društvo koristilo ili namjerava koristiti za premošćivanje nelikvidnosti kao i plan priljeva i odljeva za narednih mjesec dana.

(4) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje uz obavijest mora priložiti izračun pokazatelja likvidnosti na Obrascu 1 na promatrani dan kada je društvo iskazalo nelikvidnost.

(5) Stavak 1. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na izvršne direktore društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje.

IV. Sadržaj, način i rokovi izvješćivanja

Članak 11.

(1) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje izvješćuje Agenciju o pokazatelju likvidnosti, likvidnim sredstvima i obvezama za sve radne dane proteklog mjeseca, korištenjem Obrasca 2 - *Mjesečno izvješće o izračunu pokazatelja likvidnosti* koji je sastavni dio Priloga 2 ovog Pravilnika (dalje u tekstu: Obrazac 2).

(2) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je uredno ispunjeni Obrazac 2 dostaviti najkasnije u roku od pet (5) dana od posljednjeg dana u mjesecu za koji je sastavljen Obrazac 2.

(3) Društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje Obrazac 2 dostavlja Agenciji u elektroničkom obliku i ispisano na papiru.

V. Prijelazne i završne odredbe

Članak 12.

(1) Do 31. prosinca 2009. na odgovarajući se način primjenjuju propisi doneseni na temelju Pravilnika o načinu izračuna pokazatelja likvidnosti i najmanjoj vrijednosti pokazatelja likvidnosti društava za osiguranje (Narodne Novine broj 78/06).

(2) Danom primjene ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o načinu izračuna pokazatelja likvidnosti i najmanjoj vrijednosti pokazatelja likvidnosti društava za osiguranje (Narodne Novine broj 78/06).

Članak 13.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom objave u Narodnim novinama, a primjenjuje se od 01. siječnja 2010. godine.

Predsjednik Uprave

Ante Samodol

Klasa: 011-02/09-04/66
Ur.broj: 326-01-09-1
Zagreb, 17. rujna 2009.

PRILOG 1

Obrazac 1

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Adresa: _____

Dnevni izračun pokazatelja likvidnosti

Redni broj	Opis	Stanje na dan
A	Likvidna sredstva (1+2+3+4+5+6+7)	
1.	Novac na kunskom računu	
2.	Novac na deviznom računu	
3.	Gotovina u blagajni	
4.	Depoziti po viđenju (a- vista)	
5.	Depoziti/krediti bankama s preostalim dospijećem do pet (5) dana	
6.	Depoziti na opoziv do pet (5) dana	
7.	Vrijednosni papiri i udjeli koje je moguće trenutačno unovčiti odnosno koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
7.1.	Klasificirani - do dospjeća	
7.2.	Klasificirani - raspoloživo za prodaju	
7.3.	Klasificirani- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
B	Dospjele obveze (8+9+10+11+12+13+14+15)	
8.	Dospjele obveze iz poslovanja s osnove obavljanja osigurateljne djelatnosti	
8.1.	Dospjele obveze po ugovorima o osiguranju/suosiguranju	
8.2.	Obveze po ugovorima o osiguranju/suosiguranju koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
8.3.	Dospjele obveze za provizije	
8.4.	Obveze za provizije koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
9.	Dospjele obveze iz financijskih aktivnosti	
10.	Obveze iz financijskih aktivnosti koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
11.	Dospjele obveze prema dobavljačima	
12.	Obveze prema dobavljačima koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
13.	Dospjele obveze prema zaposlenicima	
14.	Obveze prema zaposlenicima koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
15.	Ostale dospjele obveze i obveze koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
16.	Pokazatelj likvidnosti (A/B)	

Mjesto i datum: _____

Sastavio (ime i prezime): _____

Potpis: _____

Odgovorna osoba (ime i prezime): _____

Potpis: _____

Društvo za osiguranje/reosiguranje: _____

Adresa: _____

Razdoblje izvještavanja:

Redni broj	Opis	dd.mm.gggg
A	Likvidna sredstva (1+2+3+4+5+6+7)	
1.	Novac na kunkskom računu	
2.	Novac na deviznom računu	
3.	Gotovina u blagajni	
4.	Depoziti po viđenju (a- vista)	
5.	Depoziti/kreditni bankama s preostalim dospijećem do pet (5) dana	
6.	Depoziti na opoziv do pet (5) dana	
7.	Vrijednosni papiri i udjeli koje je moguće trenutačno unovčiti odnosno koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
7.1.	Klasificirani - do dospjeća	
7.2.	Klasificirani - raspoloživo za prodaju	
7.3.	Klasificirani - po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
B	Dospjele obveze (8+9+10+11+12+13+14+15)	
8.	Dospjele obveze iz poslovanja s osnove obavljanja osigurateljne djelatnosti	
8.1.	Dospjele obveze po ugovorima o osiguranju/suosiguranju	
8.2.	Obveze po ugovorima o osiguranju/suosiguranju koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
8.3.	Dospjele obveze za provizije	
8.4.	Obveze za provizije koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
9.	Dospjele obveze iz financijskih aktivnosti	
10.	Obveze iz financijskih aktivnosti koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
11.	Dospjele obveze prema dobavljačima	
12.	Obveze prema dobavljačima koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
13.	Dospjele obveze prema zaposlenicima	
14.	Obveze prema zaposlenicima koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
15.	Ostale dospjele obveze i obveze koje dospijevaju u roku od pet (5) dana	
16.	Pokazatelj likvidnosti (A/B)	

Mjesto i datum: _____

Sastavio (ime i prezime): _____

Potpis: _____

Odgovorna osoba (ime i prezime): _____

Potpis: _____