

NARODNE NOVINE

SLUŽBENI LIST REPUBLIKE HRVATSKE

GODIŠTE CLXXXV,

BROJ 76, ZAGREB, 11. SRPNJA 2023.

ISSN 0027-7932



S A D R Ź A J

STRANICA

1228	Pravilnik o oznakama zdravstvene ispravnosti, identifikacijskim oznakama i posebnim oznakama hrane životinjskog podrijetla te utvrđivanju popisa objekata za umanj enje rizika od afričke svinjske kuge	1
1229	Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o zamjeni gotovog novca kune u povlačenju	6
1230	Pravilnik o provođenju tajnog nadzora	8
1231	Pravilnik o minimalnim standardima koji se primjenjuju u postupku obračuna statutar n ih tehničkih pričuva	10
1232	Pravilnik o nadzornim izvještajima i informacijama o pitanjima bitnim za obavljanje nadzora ili za praćenje usklađenosti obveznika u smislu Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma	19
1233	Ispravak Pravilnika o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima i načinu ostvarivanja prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja	29

MINISTARSTVO POLJOPRIVREDE

1228

Na temelju članka 8. stavka 6. Zakona o higijeni hrane i mikrobiološkim kriterijima za hranu (»Narodne novine«, broj 83/22) te članka 38. stavka 3. Zakona o sustavu državne uprave (»Narodne novine«, broj 66/19) ministrica poljoprivrede, uz prethodnu sugla-

snost ministra vanjskih i europskih poslova i glavnog državnog inspektora, donosi

PRAVILNIK

O OZNAKAMA ZDRAVSTVENE ISPRAVNOSTI, IDENTIFIKACIJSKIM OZNAKAMA I POSEBNIM OZNAKAMA HRANE ŽIVOTINJSKOG PODRIJETLA TE UTVRĐIVANJU POPISA OBJEKATA ZA UMANJENJE RIZIKA OD AFRIČKE SVINJSKE KUGE

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim se Pravilnikom propisuje oblik i sadržaj oznaka zdravstvene ispravnosti i identifikacijskih oznaka kojima mora biti označena hrana životinjskog podrijetla u svrhu stavljanja na tržište, oblik i sadržaj posebnih oznaka kojima mora biti označena hrana životinjskog podrijetla te postupak određivanja objekata za umanj enje rizika od afričke svinjske kuge.

Članak 2.

Ovim se Pravilnikom osigurava provedba:

1. Uredbe (EZ) br. 853/2004 Europskog parlamenta i Vijeća od 29. travnja 2004. o utvrđivanju određenih higijenskih pravila za hranu životinjskog podrijetla (SL L 139, 30. 4. 2004.), kako je posljednji put izmijenjena Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/2258 od 9. rujna 2022. o izmjeni i ispravku Priloga III. Uredbi (EZ) br. 853/2004 Europskog parlamenta i Vijeća o utvrđivanju određenih higijenskih pravila za hranu životinjskog podrijetla u pogledu proizvoda ribarstva, jaja i određenih visokorafiniranih proizvoda te o

izmjeni Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/624 u pogledu određenih školjkaša (u daljnjem tekstu: Uredba (EZ) br. 853/2004) – u dijelu označavanja identifikacijskom oznakom

2. Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2019/627 od 15. ožujka 2019. o utvrđivanju ujednačenog praktičnog uređenja za provedbu službenih kontrola proizvoda životinjskog podrijetla namijenjenih prehrani ljudi u skladu s Uredbom (EU) 2017/625 Europskog parlamenta i Vijeća i o izmjeni Uredbe Komisije (EU) 2074/2005 u pogledu službenih kontrola (SL L 131, 17. 5. 2019.), kako je posljednji put izmijenjena Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2022/2503 od 19. prosinca 2022. o izmjeni i ispravku Provedbene uredbe (EU) 2019/627 o praktičnom uređenju za provedbu službenih kontrola živih školjkaša i proizvoda ribarstva ili službenih kontrola povezanih s UV zračenjem (SL L 325, 20. 12. 2022.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2019/627) – u djelu označavanja oznakom zdravstvene ispravnosti

3. Delegirane Uredbe (EU) 2020/687 od 17. prosinca 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2016/429 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu pravila za sprečavanje i kontrolu određenih bolesti s popisa (SL L 174, 3. 6. 2020.) kako je posljednji put izmijenjena Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2021/1140 od 5. svibnja 2021. o izmjeni Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/687 o dopuni Uredbe (EU) 2016/429 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu pravila za sprečavanje i kontrolu određenih bolesti s popisa (SL L 247, 13. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 2020/687) – u dijelu označavanja svježeg mesa iz zone zaštite

4. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2023/594 o utvrđivanju posebnih mjera za kontrolu afričke svinjske kuge i o stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) 2021/605 (SL L 79, 17. 3. 2023) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/594) – u dijelu posebnih oznaka zdravstvene ispravnosti i identifikacijskih oznaka te određivanja objekata za klanje, rasijecanje i preradu mesa papkara i uskladištenje hrane životinjskog podrijetla u uvjetima kontrolirane temperature te obradu divljači.

Članak 3.

Za potrebe ovoga Pravilnika koriste se pojmovi iz Uredbe (EZ) br. 853/2004, Uredbe (EU) 2019/627, Uredbe (EU) 2020/687 i Uredba (EU) br. 2023/594 te sljedeći pojam:

- *žig* – alat za otiskivanje oznake zdravstvene ispravnosti na trupove zaklanih životinja, koji je izrađen od materijala čija je upotreba dozvoljena sukladno propisu o materijalima i predmetima koji dolaze u neposredan dodir s hranom.

II. OZNAKE ZDRAVSTVENE ISPRAVNOSTI I IDENTIFIKACIJSKE OZNAKE

Oznaka zdravstvene ispravnosti zdravstveno ispravnog mesa

Članak 4.

(1) Označavanje zdravstvene ispravnosti zdravstveno ispravnog mesa provodi se sukladno odredbama članka 48. i Priloga II. Uredbe (EU) 2019/627.

(2) Oznaka zdravstvene ispravnosti iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati sljedeće jasno čitljive podatke:

- u gornjem dijelu, ime države »HRVATSKA« napisano velikim tiskanim slovima ili u obliku dvoslovne šifre »HR«,
- u sredini, odobreni broj objekta
- dvoslovnu šifru: »EU« smještenu u donjem dijelu oznake ispod odobrenog broja objekta.

(3) Oznaka zdravstvene ispravnosti iz stavka 1. ovoga članka mora biti ovalnog oblika i mora biti širine 6,5 cm i visine 4,5 cm, slova unutar oznake moraju biti visoka najmanje 0,8 cm, a brojevi najmanje 1 cm.

(4) Prikaz oznake zdravstvene ispravnosti iz stavka 2. ovoga članka nalazi se u Prilogu I. ovoga Pravilnika.

Identifikacijska oznaka za proizvode životinjskog podrijetla

Članak 5.

(1) Proizvodi životinjskog podrijetla označavaju se identifikacijskom oznakom kako je propisano Prilogom II. Odjeljkom I. Uredbe br. 853/2004.

(2) Identifikacijska oznaka iz stavka 1. ovoga članka mora biti ovalnog oblika i mora sadržavati sljedeće jasno čitljive podatke:

- u gornjem dijelu, ime države »HRVATSKA« napisano velikim tiskanim slovima ili u obliku dvoslovne šifre »HR«,
- u sredini, odobreni broj objekta
- dvoslovnu šifru: »EU« smještenu u donjem dijelu oznake ispod odobrenog broja objekta.

(3) Prikaz identifikacijske oznake iz stavka 2. ovoga članka nalazi se u Prilogu I. ovoga Pravilnika.

Oznaka zdravstvene ispravnosti za uvjetno zdravstveno ispravno meso

Članak 6.

(1) Meso životinja proglašeno uvjetno zdravstveno ispravnim označava se oznakom zdravstvene ispravnosti oblika pravokutnika, dimenzija 6 cm × 4 cm.

(2) Oznaka zdravstvene ispravnosti iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati sljedeće jasno čitljive podatke:

- u gornjem dijelu, ime države »HRVATSKA« napisano velikim tiskanim slovima ili u obliku dvoslovne šifre »HR«,
- ispod imena/dvoslovne šifre države mora stajati odobreni broj klaonice.

(3) Slova unutar oznake zdravstvene ispravnosti iz stavka 1. ovoga članka moraju biti visoka najmanje 0,8 cm, a brojevi najmanje 1 cm.

(4) Meso iz stavka 1. ovoga članka osposobljava se za javnu potrošnju jednim od postupaka obrade koji osiguravaju da se to meso ili proizvodi od mesa mogu proglasiti zdravstveno ispravnim za prehranu ljudi.

(5) Uz propisane podatke o sljedivosti, pošiljku mesa iz stavka 1. ovoga članka, ukoliko se upućuje iz odobrene klaonice u objekt za preradu, mora pratiti dokument u kojem se navodi razlog proglašenja mesa uvjetno zdravstveno ispravnim.

(6) Prikaz oznake iz ovoga članka prikazan je u Prilogu I. ovoga Pravilnika.

Oznaka za meso proglašeno zdravstveno neispravnim

Članak 7.

(1) Meso proglašeno zdravstveno neispravnim za prehranu ljudi označava se oznakom oblika istostraničnog trokuta dužine stranica 5 cm.

(2) U gornjem dijelu trokuta iz stavka 1. ovoga članka mora stajati dvoslovna šifra države »HR«, a ispod dvoslovne šifre države mora stajati odobreni broj klaonice.

(3) Slova unutar oznake iz stavka 1. ovoga članka moraju biti visoka najmanje 0,8 cm, a brojevi najmanje 1 cm.

(4) Meso iz stavka 1. ovoga članka zbrinjava se kao nusproizvod životinjskog podrijetla koji nije za prehranu ljudi u skladu s odredbama propisa kojim se uređuje područje nusproizvoda životinjskog podrijetla koji nisu za prehranu ljudi.

(5) Izgled oznake iz ovoga članka prikazan je u Prilogu I. ovoga Pravilnika.

III. POSEBNE OZNAKE

A. Posebne oznake za provedbu Uredbe (EU) 2020/687

Članak 8.

(1) U svrhu provedbe članaka 33. i 49. te Priloga IX. točke 1. Uredbe (EU) 2020/687 koristi se posebna oznaka zdravstvene ispravnosti.

(2) Posebna oznaka iz stavka 1. ovoga članka stavlja se na svježe meso peradi podrijetlom iz zone zaštite koje nije namijenjeno drugoj državi članici, na trup ispod krila, oblika je kvadrata i sadrži:

- u gornjem dijelu, ime države »HRVATSKA« napisano velikim tiskanim slovima ili u obliku dvoslovne šifre »HR«,
- ispod imena/dvoslovne šifre države mora stajati odobreni broj klaonice.
- slova u posebnoj oznaci iz stavka 1. ovoga članka moraju biti visoka 0,8 cm, a brojevi 1,1 cm.
- širina vanjskog promjera ne smije biti manja od 30 mm, a debljina obruba kvadrata 3 mm.

(3) Prikaz posebne oznake zdravstvene ispravnosti za svježe meso peradi iz stavka 2. ovoga članka nalazi se u Prilogu I. ovoga Pravilnika.

(4) Posebna identifikacijska oznaka koja se koristi za pakiranje svježeg mesa iz stavka 2. ovoga članka mora biti oblika kvadrata i sadržavati:

- u gornjem dijelu, ime države »HRVATSKA« napisano velikim tiskanim slovima ili u obliku dvoslovne šifre »HR«
- ispod imena/dvoslovne šifre države mora stajati odobreni broj klaonice.

(5) Prikaz posebne identifikacijske oznake iz stavka 4. ovoga članka nalazi se u Prilogu I. ovoga Pravilnika.

Članak 9.

(1) U svrhu provedbe članaka 33. i 49. te Priloga IX. točke 2. Uredbe (EU) 2020/687 koristi se posebna oznaka za svježe meso (isključujući meso peradi) namijenjeno preradi u objektu za preradu.

(2) Posebna identifikacijska oznaka koja se koristi u svrhu provedbe stavka 1. ovoga članka, mora biti u skladu s Prilogom II. Odjeljkom I. Uredbe (EU) br. 853/2004., ovalnog oblika i sadržavati sljedeće jasno čitljive podatke:

- u gornjem dijelu, ime države »HRVATSKA« napisano velikim tiskanim slovima ili u obliku dvoslovne šifre »HR«,
- u sredini, odobreni broj objekta,
- dvoslovnu šifru: »EU« smještenu u donjem dijelu oznake ispod odobrenog broja objekta

s dodatnim dijagonalnim križem koji se sastoji od dvije ravne linije koje se sijeku u središtu žiga i koji omogućuje da podaci na njemu ostanu čitljivi.

(3) Ovalni žig zdravstvene ispravnosti koji se koristi u svrhu provedbe stavka 1. ovoga članka, mora biti širine 6,5 cm i visine

4,5 cm, na kojemu moraju biti navedeni sljedeći podaci koji moraju biti jasno čitljivi:

- u gornjem dijelu, ime države »HRVATSKA« napisano velikim tiskanim slovima ili u obliku dvoslovne šifre »HR«;
- u središtu, broj odobrenja klaonice;
- dvoslovnu šifru: »EU« smještenu u donjem dijelu oznake ispod odobrenog broja objekta;
- slova moraju biti visine najmanje 0,8 cm, a znamenke najmanje 1 cm

s dodatnim dijagonalnim križem koji se sastoji od dvije ravne linije koje se sijeku u središtu žiga i koji omogućuje da podaci na njemu ostanu čitljivi.

(4) Prikaz posebnih oznaka iz stavaka 2. i 3. ovoga članka nalazi se u Prilogu I. ovoga Pravilnika.

B. Posebne oznake za provedbu Uredbe (EU) 2023/594

Članak 10.

(1) U svrhu provedbe članka 47. Uredbe (EU) 2023/594 koristi se posebna oznaka zdravstvene ispravnosti i identifikacijska oznaka.

(2) Posebna oznaka zdravstvene ispravnosti koja se koristi u svrhu provedbe stavka 1. ovoga članka, mora biti ovalnog oblika, širine 6,5 cm i visine 4,5 cm, na kojemu moraju biti navedeni sljedeći podaci koji moraju biti jasno čitljivi:

- u gornjem dijelu, ime države »HRVATSKA« napisano velikim tiskanim slovima ili u obliku dvoslovne šifre »HR«;
- u središtu, broj odobrenja klaonice;
- dvoslovnu šifru: »EU« smještenu u donjem dijelu oznake ispod odobrenog broja objekta;
- slova moraju biti visine najmanje 0,8 cm, a znamenke najmanje 1 cm;

s dvije dodatne dijagonalne paralelne linije, uz uvjet da podaci ostanu čitljivi.

(3) Posebna identifikacijska oznaka koja se koristi u svrhu provedbe stavka 1. ovoga članka, mora biti u skladu s Prilogom II. Odjeljkom I. Uredbe 853/2004., ovalnog oblika i sadržavati sljedeće jasno čitljive podatke:

- u gornjem dijelu, ime države »HRVATSKA« napisano velikim tiskanim slovima ili u obliku dvoslovne šifre »HR«,
- u sredini, odobreni broj objekta
- dvoslovnu šifru: »EU« smještenu u donjem dijelu oznake ispod odobrenog broja objekta

s dvije dodatne dijagonalne paralelne linije, koji omogućuju da podaci ostanu čitljivi.

(4) Prikaz posebnih oznaka iz stavaka 2. i 3. ovoga članka nalazi se u Prilogu I. ovoga Pravilnika.

IV. ODREĐIVANJE KLAONICA I RASJEKAVAONICA, OBJEKATA ZA USKLADIŠTENJE HRANE ŽIVOTINJSKOG PODRIJETLA, OBJEKATA ZA PRERADU MESA I OBJEKATA ZA OBRADU DIVLJAČI S CILJEM PROVEDBE ODREDBI UREDBE (EU) 2023/594

Članak 11.

(1) Subjekti u poslovanju s hranom koji su odobreni oprema odredbama Uredbe (EU) br. 853/2004 i koji su upisani u Upisnik odobrenih objekata u poslovanju s hranom životinjskog podrijetla za djelatnosti klanja, rasijecanja i prerade mesa papkara i uskladištenja

hrane životinjskog podrijetla u uvjetima kontrolirane temperature te obradu divljači, mogu podnijeti zahtjev ministarstvu nadležnom za poljoprivredu za određivanje njihovog objekta s ciljem uvrštavanja na popis određenih objekata za umanjene rizika od afričke svinjske kuge iz stavka 3. članka 44. Uredbe (EU) 2023/594.

(2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka podnosi se ministarstvu nadležnom za poljoprivredu na obrascu iz Priloga II. ovoga Pravilnika.

(3) Po zaprimanju zahtjeva, ministarstvo nadležno za poljoprivredu dostavlja Državnom inspektoratu zahtjev za obavljanje pregleda predmetnog objekta.

(4) Državni inspektorat nakon obavljenog pregleda dostavlja ministarstvu nadležnom za poljoprivredu zapisnik o obavljenom pregledu na temelju kojega se postupuje po zahtjevu subjekta u poslovanju s hranom.

(5) Zapisnikom iz stavka 4. ovoga članka mora se potvrditi da subjekt u poslovanju s hranom ima dokumentirane upute ili postupke sukladno odredbama stavka 1. točke b) članka 45. i stavka 1. točke b) članka 46. Uredbe (EU) 2023/594.

(6) Ministarstvo nadležno za poljoprivredu na temelju zaprimljenog zapisnika kojim se potvrđuje da objekt ispunjava sve uvjete iz Uredbe (EU) 2023/594 upisuje objekte na popis iz stavka 1. ovoga članka o čemu subjektu dostavlja potvrdu o upisu.

(7) Objekti iz stavka 6. ovoga članka evidentiraju se u Upisniku odobrenih objekata u poslovanju s hranom životinjskog podrijetla.

(8) Ministarstvo nadležno za poljoprivredu vodi popis objekata iz stavka 6. ovoga članka u elektroničkom obliku i objavljuje ga zajedno s popisom njihovih djelatnosti na svojoj službenoj internetskoj stranici.

V. POSTUPANJE SA ŽIGOM OZNAKE ZDRAVSTVENE ISPRAVNOSTI

Članak 12.

(1) Žigom za označavanje trupova zaklanih životinja mogu rukovati ovlaštene veterinarne delegirane tijela ili veterinarski inspektori nadležni za određeni objekt.

(2) Ovlaštene veterinarne delegirane tijela ili veterinarski inspektori nadležni za određeni objekt odgovorni su za postupanje sa žigom.

(3) Nadzor nad rukovanjem žigom obavlja nadležna veterinarska inspekcija, a njime raspolaže Državni inspektorat Republike Hrvatske.

(4) Žigovi se po završenom veterinarskom pregledu na liniji klanja moraju čuvati na način da se onemogućuje njihovo neovlašteno korištenje.

(5) Detaljnija pravila o postupku naručivanja, izrade i razduživanja žiga donosi Državni inspektorat Republike Hrvatske.

VI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 13.

Prilozi I. i II. tiskani su u dodatku ovoga Pravilnika i njegov su sastavni dio.

Članak 14.

Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaju važiti Pravilnik o oznakama zdravstvene ispravnosti i identifikacijskim oznakama hrane životinjskog podrijetla (»Narodne novine«, broj 69/15) i Pra-

vilnik o alternativnoj identifikacijskoj oznaci za određenu hranu životinjskog podrijetla (»Narodne novine« br. 75/09).

Članak 15.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu prvoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 322-01/22-01/77

Urbroj: 525-09/576-23-11

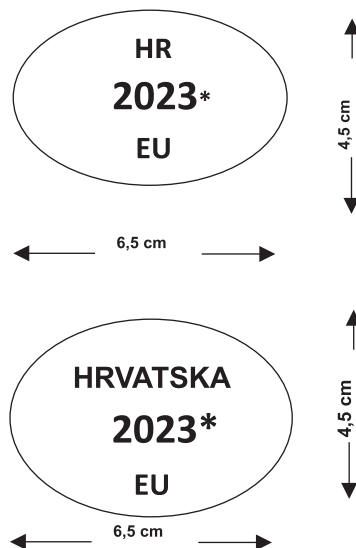
Zagreb, 7. srpnja 2023.

Ministrica poljoprivrede
Marija Vučković, v. r.

PRILOG I.

PRIKAZ OZNAKA IZ ODREDBI OVOGA PRAVILNIKA

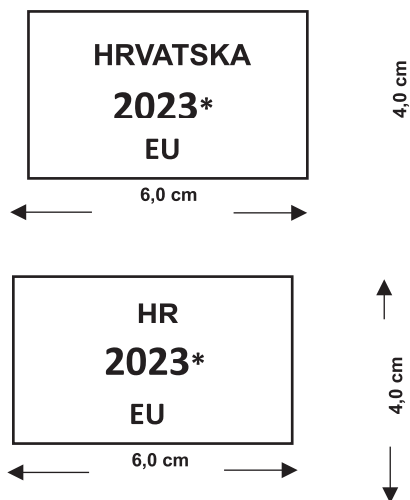
1. Prikaz oznake zdravstvene ispravnosti iz članka 4. ovoga Pravilnika



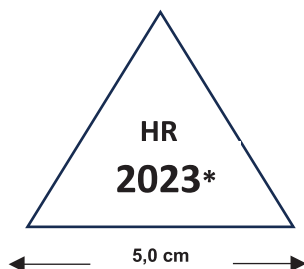
2. Prikaz identifikacijske oznake iz članka 5. ovoga Pravilnika



3. Prikaz oznake za uvjetno zdravstveno ispravno meso iz članka 6. ovoga Pravilnika



4. Oznaka za meso proglašeno zdravstveno neispravnim iz članka 7. ovoga Pravilnika



5. Posebna oznaka za svježe meso peradi iz članka 8. stavka 2. ovoga Pravilnika



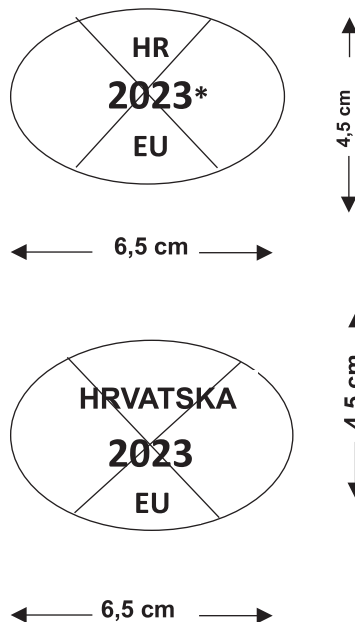
6. Posebna identifikacijska oznaka iz članka 8. stavka 4. ovoga Pravilnika



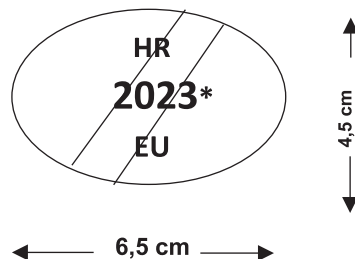
7. Posebna identifikacijska oznaka iz članka 9. stavka 2. ovoga Pravilnika

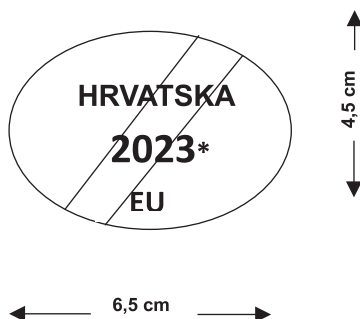


8. Posebna oznaka zdravstvene ispravnosti iz članka 9. stavka 3. ovoga Pravilnika



9. Posebna oznaka zdravstvene ispravnosti iz članka 10. stavka 2. ovoga Pravilnika:





10. Posebna identifikacijska oznaka iz članka 10. stavka 3. ovoga Pravilnika



* Broj 2023 unutar prikazanih oznaka zdravstvene ispravnosti i identifikacijskih oznaka naveden je kao primjer, umjesto ovoga broja unutar oznake potrebno je navesti broj odobrenog objekta.

PRILOG II.

ZAHTEJEV ZA PRIJAVU OBJEKTA ZA UVRŠTAVANJE NA POPIS IZ ČLANKA 44. STAVKA 3. UREDBE (EU) 2023/594

PODACI O SUBJEKTU	
Subjekt u poslovanju s hranom	
Adresa subjekta	
OIB	_____
PODACI O OBJEKTU	
Odobreni broj objekta	
Mjesto i poštanski broj	
Ulica i kućni broj	
Županija	
Ime i prezime osobe odgovorne za poslovanje s hranom u objektu:	
Telefon:	
E-mail	

Datum: _____

Potpis odgovorne osobe subjekta: _____

HRVATSKA NARODNA BANKA

1229

Na temelju članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) i članka 38. stavka 2. Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (»Narodne novine«, br. 57/2022. i 88/2022.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O ZAMJENI GOTOVOG NOVCA KUNE U POVLAČENJU

Članak 1.

U Odluci o zamjeni gotovog novca kune u povlačenju (»Narodne novine«, br. 133/2022.) u članku 3. stavku 1. točka 28. mijenja se i glasi:

»28) zahtjev za analizu i zamjenu gotovog novca jest obrazac koji se popunjen zajedno sa svim pripadajućim prilogima podnosi s oštećenom novčanicom, obojenom novčanicom te oštećenom kovanicom kune u povlačenju«.

Točka 29. briše se.

Dosadašnje točke 30. i 31. postaju točke 29. i 30.

Članak 2.

Naslov iznad članka 4. mijenja se i glasi: »Zamjena gotovog novca kune u euro«.

Članak 3.

Naslov iznad članka 5. mijenja se i glasi: »Uvjeti za zamjenu gotovog novca kune«.

Članak 5. mijenja se i glasi:

»(1) Obveznik primjene ove Odluke dužan je zamijeniti novčanicu kune ako mu donositelj novčanice kune predloži više od 50 % površine cijele novčanice i ako utvrdi da je novčanica autentična.

(2) Površinu novčanice kune obveznik iz članka 2. ove Odluke utvrđuje upotrebom Rastera za procjenu postotka površine novčanica kune izrađenih u veličini svakog apoena novčanica (Prilog 1).

(3) Obveznik iz članka 2. ove Odluke nije dužan zamijeniti novčanicu kune eurom ako donositelj predloži:

1) novčanicu kune čija površina čini 50 % površine autentične novčanice ili manje od 50 % površine autentične novčanice ili

2) obojenu novčanicu kune ili

3) iznimno oštećenu novčanicu kune ili

4) nevažeću novčanicu kune.

(4) Obveznik iz članka 2. ove Odluke zamijenit će kovanicu kune ako mu donositelj kovanice predloži cijelu kovanicu koja je obradiva na uređaju i koja je prepoznatljiva s lica i naličja.

(5) Obveznik iz članka 2. ove Odluke nije dužan zamijeniti kovanicu kune koja nije u skladu sa stavkom 4. ovog članka.

(6) Obveznik iz članka 2. ove Odluke koji u slučajevima iz stavka 3. i 5. ovog članka nije dužan zamijeniti novčanicu i/ili kovanicu kune eurom, dužan je uputiti donositelja novčanice i/ili kovanice u Hrvatsku narodnu banku na procjenu oštećenja radi mogućeg ostvarivanja prava za zamjenu novčanice i/ili kovanice kune u euro, uz podnošenje Zahtjeva za analizu i zamjenu gotovog novca.

(7) Obveznik iz članka 2. stavka 1. ove Odluke dužan je, na zahtjev klijenta za kojega vodi račun, izdati potvrdu o međunarodnom broju tog računa (u nastavku teksta: potvrda o IBAN-u).«

Članak 4.

Naslov iznad članka i članak 6. brišu se.

Članak 5.

U članku 11. stavak 3. točka 1. mijenja se i glasi:

»1) novčanice kune svih apoeni pakirane u paketiće koji sadržavaju 100 komada istog apoeni.«

Iza stavka 3. dodaju se novi stavci 4. i 5., koji glase:

»(4) Iznimno od stavka 3. točke 1. ovog članka, banka može posljednja 2 (dva) mjeseca prije isteka roka za zamjenu gotovog novca kune iz članka 25. stavka 1. Zakona položiti novčanice istog apoeni u količinama koje su manje od paketića.

(5) Iznimno od stavka 3. točke 2. ovog članka, banka može posljednja 2 (dva) mjeseca prije isteka roka za zamjenu gotovog novca kune iz članka 25. stavka 1. Zakona položiti kovanice istog apoeni u količinama koje su manje od količina iskazanih u Tablici 1 za pojedini apoeni.«

Dosadašnji stavci 4. i 5. postaju stavci 6. i 7.

Članak 6.

U članku 15. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Ako se detaljnim brojenjem iz stavka 2. ovog članka utvrdi manjak u pologu gotovog novca kune u odnosu na iznos naveden u Specifikaciji položenoga gotovog novca kune, istog dana po utvrđivanju stanja pologa detaljnim brojenjem stornira se nalog unesen nakon kontrolnog brojenja iz članka 12. ove Odluke te se unosi novi nalog i odobrava račun banke za gotovinu na iznos utvrđen detaljnim brojenjem.«

Dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

»(4) Ako se detaljnim brojenjem iz stavka 2. ovog članka utvrdi višak u pologu gotovog novca kune u odnosu na iznos naveden u Specifikaciji položenoga gotovog novca kune, odobrava se račun banke za gotovinu u iznosu iskazanog viška istog dana po utvrđivanju stanja pologa detaljnim brojenjem.«

Dosadašnji stavak 4. postaje stavak 5.

Članak 7.

U članku 16. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Hrvatska narodna banka zaprima u postupak procjene novčanicu kune čija površina čini 50 % površine cijele novčanice ili manje od 50 % površine cijele novčanice i/ili obojene novčanice i/ili iznimno oštećene novčanice kune za koje su potrebne složeni-ja procjena i analiza za utvrđivanje autentičnosti, a radi mogućeg ostvarivanja prava na zamjenu za eure.«

Stavak 2. briše se.

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 2.

Dosadašnji stavak 4., koji je postao stavak 3., mijenja se i glasi:

»(3) Hrvatska narodna banka zamjenjuje novčanicu kune čija površina čini 50 % površine cijele novčanice ili manje od 50 % površine cijele novčanice pod uvjetom da je podnesen uredno popunjen Zahtjev za analizu i zamjenu gotovog novca i

1) da je priložena pisana potvrda nadležne institucije, primjerice Ministarstva unutarnjih poslova Republike Hrvatske (u nastavku teksta: MUP RH), kojom se dokazuje postojanje događaja više sile

zbog koje je došlo do uništenja dijelova novčanice kune koji nedostaju i ako se utvrdi da je predloženi dio novčanice kune autentičan ili

2) na temelju podataka iz Zahtjeva za analizu i zamjenu gotovog novca i tehničkom analizom učinjeno vjerojatnim da su dijelovi novčanice uništeni na način naveden u tom Zahtjevu, a za ostatak novčanice kune utvrdi da je predloženi dio novčanice autentičan.«

Dosadašnji stavak 5. postaje stavak 4.

Članak 8.

U članku 17. stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Hrvatska narodna banka zamjenjuje kovanicu kune pod uvjetom da je podnesen uredno popunjen Zahtjev za analizu i zamjenu gotovog novca i ako na temelju podataka iz tog Zahtjeva te provedene analize utvrdi da je kovanica kune autentična.«

Stavak 3. briše se.

Članak 9.

Iza članka 17. dodaje se novi članak 17.a, koji glasi:

»Potvrda o IBAN-u

Članak 17.a

Ako donositelj za zamjenu prilaže iznos od 7.534,50 kuna i više, dužan je uz Zahtjev za analizu i zamjenu gotovog novca priložiti i potvrdu o IBAN-u iz članka 5. stavka 7. ove Odluke.«

Članak 10.

Članak 19. mijenja se i glasi:

»(1) Ako se postupcima koje provodi Hrvatska narodna banka utvrdi da gotov novac kune iz članka 16. i 17. ove Odluke ima uvjete za zamjenu, Hrvatska narodna banka zamijenit će gotov novac kune za euro primjenom fiksnog tečaja konverzije i u skladu s pravilima za preračunavanje i zaokruživanje iz Zakona.

(2) Ako iznos zamjene dobiven na način iz stavka 1. ovog članka iznosi 1.000,00 eura i više, Hrvatska narodna banka dobiveni će iznos uplatiti na račun naveden u Zahtjevu za analizu i zamjenu gotovog novca.

(3) Ako iznos zamjene dobiven na način iz stavka 1. ovog članka iznosi manje od 1.000,00 eura, Hrvatska narodna banka podnositelju Zahtjeva za analizu i zamjenu gotovog novca dobiveni iznos može:

- 1) uplatiti na račun naveden u tom Zahtjevu
- 2) omogućiti preuzimanje gotovog novca eura na svojoj blagajni ili
- 3) uputiti iznos vrijednosnom pošiljkom na adresu navedenu u tom Zahtjevu.«

Članak 11.

U članku 20. stavak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Hrvatska narodna banka provodi tehničku analizu svake sumnjive novčanice kune ili kovanice kune.«

Iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2., koji glasi:

»(2) Za provođenje tehničke analize iz stavka 1. ovog članka podnositelj je dužan Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti Zahtjev za tehničku analizu.«

Dosadašnji stavci 2., 3., 4. i 5. postaju stavci 3., 4., 5. i 6.

U dosadašnjem stavku 5., koji je postao stavak 6., riječi »iz stavka 1. ovog članka« zamjenjuju se riječima: »iz članka 2. ove Odluke«.

Članak 12.

Članak 21. mijenja se i glasi:

»(1) Ako se postupkom tehničke analize iz članka 20. stavka 1. ove Odluke utvrdi da je gotov novac kune koji je dostavljen na tehničku analizu autentičan i ima uvjete za zamjenu, Hrvatska narodna banka zamijenit će dostavljeni gotov novac kune za euro primjenom fiksnog tečaja konverzije i u skladu s pravilima za preračunavanje i zaokruživanje iz Zakona.

(2) Ako je podnositelj Zahtjeva za tehničku analizu obveznik iz članka 2. ove Odluke, iznos u eurima dobiven na način iz stavka 1. ovog članka, Hrvatska narodna banka uplatit će na račun tog obveznika.

(3) Ako podnositelj Zahtjeva za tehničku analizu nije obveznik iz članka 2. ove Odluke, s iznosom u eurima koji je dobiven na način iz stavka 1. ovog članka, Hrvatska narodna banka postupka kako je to propisano člankom 19. ove Odluke.«

Članak 13.

U članku 27. stavak 3. mijenja se i glasi:

»(3) Hrvatska narodna banka objavljuje na svojim internetskim stranicama (gdje se mogu preuzeti) sljedeće obrasce:

- 1) Zahtjev za analizu i zamjenu gotovog novca
- 2) Zahtjev za tehničku analizu
- 3) Zahtjev za provjeru rada uređaja.«

Članak 14.

U cijeloj ovoj Odluci tekst: »Zahtjev za analizu i zamjenu oštećenih novčanica kune«, »Zahtjev za analizu i zamjenu obojenih novčanica kune« i »Zahtjev za analizu i zamjenu oštećenoga kovanog novca kune« zamjenjuje se tekstem: »Zahtjev za analizu i zamjenu gotovog novca« u odgovarajućem padažu.

Članak 15.

Ova Odluka objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu osmoga dana od dana objave.

O. br. 230-091/07-23/BV

Zagreb, 3. srpnja 2023.

Guverner

Hrvatske narodne banke

Boris Vujčić, v. r.

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINACIJSKIH USLUGA

1230

Na temelju članka 220. stavka 5. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« br. 30/15, 112/18, 63/20, 133/20 i 151/22) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 6. srpnja 2023. donosi

PRAVILNIK

O PROVOĐENJU TAJNOG NADZORA

Opće odredbe

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuje način provođenja tajnog nadzora (engl. mystery shopping) iz članka 219. stavka 4. Zakona o osiguranju.

(2) Tajni nadzor provodi se zbog provjere postupaju li subjekti nadzora Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) u skladu s propisima o distribuciji osiguranja, u cilju očuvanja i unaprjeđenja zaštite ugovaratelja osiguranja, osiguranika i korisnika iz ugovora o osiguranju te doprinosa stabilnosti financijskog sustava i promicanja i očuvanja povjerenja u tržište osiguranja.

Pojmovi

Članak 2.

U smislu ovoga Pravilnika:

1. *Tajni nadzor* je način provođenja nadzora u skladu s ovim Pravilnikom, u kojem tajnu kupovinu kao stranka obavlja tajni kupac, a subjekt nadzora se o provedenom tajnom nadzoru pisano obavještava nakon što je taj nadzor završen.

2. *Tajni kupac* može biti zaposlenik Hanfe i/ili druga osoba, koju je Hanfa ovlastila za obavljanje tajne kupovine u tajnom nadzoru.

3. *Tajna kupovina* je postupak u kojem se tajni kupac predstavlja subjektu nadzora kao stranka zainteresirana za sklapanje ugovora o osiguranju, a može i sklopiti ugovor o osiguranju za potrebe tajnog nadzora, ali taj ugovor ne proizvodi pravne učinke između ugovornih strana i namijenjen je isključivo za potrebe dokazivanja činjenica utvrđenih u tom postupku nadzora.

4. Pojmovi: subjekt nadzora, stranka, investicijski proizvod osiguranja i distribucija osiguranja imaju isto značenje kao u Zakonu o osiguranju.

Tajni nadzor

Članak 3.

(1) Tajni nadzor se provodi kao samostalni nadzor subjekta nadzora, a može se provesti i kao dio nadzora kako bi se prikupili dodatni dokazi odnosno potkrijepila činjenična utvrđenja u tom konkretnom nadzoru ili za potrebe provjere postupanja subjekta nadzora u skladu s nadzornim mjerama Hanfe.

(2) Tajni nadzor Hanfa provodi:

– putem tajnih kupovina u kojima tajni kupac iskazuje jasnu i nedvojbenu namjeru za sklapanjem ugovora o osiguranju odnosno kupovinom određenog proizvoda osiguranja

– pregledom i analizom izvješća tajnog kupca o postupanju subjekta nadzora u provedenoj tajnoj kupnji i

– provjerom je li subjekt nadzora postupio u skladu s propisima o distribuciji osiguranja i tajnog kupca informirao u skladu s propisima o distribuciji osiguranja.

(3) Tajni nadzor obuhvaća provjeru provedbe propisanih obveza subjekata nadzora Hanfe prema strankama, a osobito se odnosi na provjeru:

1. postupanja subjekata nadzora prilikom predugovornog i ugovornog informiranja stranaka, a koje može obuhvaćati provjeru:

(a) predaje dokumenata namijenjenih informiranju o proizvodima osiguranja, odnosno pravovremenog uručivanja dokumentacije propisane zakonskim i drugim pozitivnim propisima, prije sklapanja i za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju,

(b) pružanja istinitih, točnih, cjelovitih, jasnih i pravodobnih informacija, koje uključuju i promidžbeni sadržaj, kao i postupanja prema strankama prije, tijekom i nakon sklapanja ugovora o osiguranju,

(c) utvrđivanja zahtjeva i potreba stranaka,

(d) kod investicijskih proizvoda osiguranja, provođenja testova prikladnosti odnosno testova primjerenosti u slučaju prodaje u kojoj se (ne) pruža savjetovanje,

(e) postupanja u postupku rješavanja pritužbe odnosno prigovora zainteresirane osobe,

(f) transparentnosti u sprečavanju sukoba interesa,

(g) poštenog, pravednog i profesionalnog postupanja, u skladu s najboljim interesima stranaka,

2. postupanja subjekata nadzora prilikom oglašavanja ponuda te prodaje proizvoda i/ili usluga osiguranja namijenjenih strankama,

3. postupanja i ponašanja subjekata nadzora prema strankama te provjeru znanja, profesionalnosti i stručnosti distributera osiguranja u odnosu na proizvode osiguranja obuhvaćene predmetom tajnog nadzora,

4. postupanja subjekata nadzora prije i nakon sklapanja ugovora o osiguranju te tijekom ispunjavanja obveza subjekta nadzora iz sklopljenog ugovora i

5. drugih postupanja subjekata nadzora obuhvaćenih predmetom nadzora koja se mogu provjeriti tajnim nadzorom.

(4) Hanfa donosi internu Metodologiju u skladu s relevantnim odredbama Zakona o osiguranju (glava XIV. Nadzor, poglavlje II. Postupak obavljanja nadzora) kojom detaljnije propisuje:

- pretpostavke za pokretanje postupka tajnog nadzora
- ciljeve koji se žele postići tajnim nadzorom
- predmet tajnog nadzora
- subjekte nadzora
- tajne kupce (definiranje profila tajnog kupca, potencijalno angažiranje stručnih osoba koje je Hanfa ovlastila za obavljanje tajne kupovine te njihova prava i obveze i dr.)
- način, metode i postupak provođenja tajnog nadzora
- ostale pojedinosti (primjerice: izradu prodajnih scenarija i upitnika za prikupljanje podataka, obradu prikupljenih podataka te izradu izvješća tajnog kupca na temelju prikupljenih informacija i dokumentacije).

Tajni kupci

Članak 4.

(1) Tajni kupac može komunicirati s djelatnicima subjekta nadzora izravno u poslovnim prostorijama odnosno na prodajnom mjestu subjekta nadzora ili neizravno (primjerice online kupovinom putem internetske stranice subjekta nadzora).

(2) Tajni kupci dužni su tijekom provođenja cjelokupnog postupka tajnog nadzora, što uključuje i pripreme te završne aktivnosti, postupati u skladu sa zakonskim i ostalim pozitivnim propisima, uputama i internim aktima Hanfe.

Subjekti tajnog nadzora

Članak 5.

(1) Subjekti tajnog nadzora su subjekti nadzora Hanfe u smislu članka 203. stavka 5. Zakona o osiguranju, a osobito su to distributeri osiguranja, u dijelu koji obuhvaća postupanje sa strankama u smislu ovoga Pravilnika.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, subjekti tajnog nadzora nisu oni subjekti iz članka 203. stavka 5. Zakona o osiguranju na koje po prirodi posla te njihovih prava i obveza tajni nadzor nije primjenjiv (primjerice ovlašteni aktuari).

(3) Odredbe ovoga Pravilnika na odgovarajući način se mogu primijeniti na nadzor postupanja pravne ili fizičke osobe za koju postoji osnovana sumnja da pruža usluge koje prema odredbama Zakona o osiguranju nije ovlaštena pružati.

Predmet tajnog nadzora

Članak 6.

Predmet tajnog nadzora Hanfe može uključivati bilo koju vrstu odnosno rizik osiguranja propisanih Pravilnikom Hanfe o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja, a koje su predmet distribucije osiguranja subjekta nadzora.

Primjena tajnog nadzora

Članak 7.

Tajni nadzor može se primijeniti kod distribucije svih proizvoda osiguranja, a osobito za provjeru distribucije kompleksnih proizvoda osiguranja (proizvoda koji, u odnosu na pokrića, isključenja i, gdje je primjenjivo, troškove, mogu potencijalno biti teško razumljivi prosječnom potrošaču, primjerice, ali ne isključivo, investicijski proizvodi osiguranja, proizvodi osiguranja kredita, osiguranje imovine, dodatno zdravstveno osiguranje), unakrsne prodaje te prepoznavanja rizika vezano za obavljanje poslova osiguranja (engl. *conduct risk*), primjerice:

- agresivne distribucije određenih proizvoda osiguranja
- nepoštene poslovne prakse i postupanja protivno propisima
- prodaje proizvoda osiguranja izvan ciljnog tržišta ili prodaje proizvoda osiguranja koji nije u skladu sa zahtjevima i potrebama stranke
- značajnog porasta broja sklopljenih ugovora o osiguranju koji može sugerirati na postupanje protivno pravilima distribucije osiguranja i zaštite potrošača ili utjecati na odnos s distribucijskim kanalima i adekvatnost preuzimanja rizika u osiguranja
- velike stopa raskida, otkupa i/ili odustanaka od sklopljenih ugovora o osiguranju
- značajan broj odnosno porast pritužbi/prigovora zainteresiranih osoba
- značajan broj sudskih sporova
- ostalih saznanja (mediji, podaci drugih nadležnih ili nadzornih tijela, povijesni podaci i ostala saznanja) koja ukazuju na rizike ili nezakonitosti vezano za obavljanje poslova osiguranja (engl. *conduct risk*)

Obavješćavanje subjekta nadzora o provedenom tajnom nadzoru

Članak 8.

(1) Hanfa će najkasnije u roku od 15 dana od dana provedene posljednje tajne kupovine, subjektu nadzora dostaviti obavijest o provedenom nadzoru iz članka 222. Zakona o osiguranju.

(2) U slučaju kada se tajni nadzor provodi kao dio nadzora subjekta nadzora i obavijest o nadzoru ne sadrži informaciju o provođenju tajnog nadzora, Hanfa će najkasnije u roku od 15 dana od dana provedene posljednje tajne kupovine, subjektu nadzora dostaviti dopunu obavijesti o neposrednom nadzoru s informacijom o provedenom tajnom nadzoru.

(3) U obavijesti o provedenom tajnom nadzoru Hanfa će obavijestiti subjekta nadzora o načinu i roku povrata premije osiguranja kada je plaćena od strane tajnog kupca u tajnom nadzoru te

da ugovor ne proizvodi pravne učinke između ugovornih strana i namijenjen je isključivo za potrebe dokazivanja činjenica utvrđenih u tom postupku nadzora.

(4) Iznimno, u slučaju sklapanja ugovora o osiguranju po kojem se provjerava postupanje subjekata nadzora tijekom ispunjavanja obveza iz sklopljenog ugovora, Hanfa će subjektu nadzora dostaviti obavijest o provedenom nadzoru iz članka 222. Zakona o osiguranju, u roku od 15 dana od provedene posljednje radnje u sklopu tajnog nadzora.

Provođenje tajnog nadzora

Članak 9.

(1) Prilikom provođenja postupka tajnog nadzora, tajni kupci dužni su postupati nepristrano, savjesno i profesionalno, pri čemu se navedeno odnosi na provođenje tajnih kupovina, kao i na sastavljanje izvješća tajnih kupaca te na sve ostale radnje u postupku tajnog nadzora.

(2) Tajni nadzor provodi se na način da tajni kupac kao potencijalni kupac ili klijent subjekta nadzora izravno komunicira s djelatnicima subjekta nadzora na prodajnim mjestima u prostorijama subjekta nadzora, kao što su, primjerice, sjedište subjekta nadzora, poslovnice, podružnice, uredi te stanice za tehnički pregled vozila na kojima subjekti nadzora distribuiraju osiguranje.

(3) Kada subjekt nadzora oglašavanje, ponudu i/ili prodaju proizvoda i/ili usluga namijenjenih strankama obavlja digitalnim kanalima distribucije, isti se također smatraju prodajnim mjestima tog subjekta nadzora iako se tajni nadzor u tom slučaju ne provodi u prostorijama subjekta nadzora, već putem sredstva za komunikaciju na daljinu (primjerice, sklapanje ugovora putem internetske stranice subjekta nadzora u slučaju internetske prodaje, sklapanje putem poruka elektroničke pošte ili telefonom).

(4) Broj tajnih kupovina koji će se obaviti, kao i vremenski tijek istih, ovisi o predmetu tajnog nadzora, subjektima nadzora, proizvodima osiguranja, kao i svim drugim okolnostima koje su relevantne za obavljanje predmetnog nadzora.

(5) Po provedbi svake pojedine tajne kupovine, tajni kupci dužni su sve informacije prikupljene tijekom tajne kupovine ažurno evidentirati i dokumentirati te osigurati dokaze kojima se potvrđuje utvrđeno činjenično stanje (primjerice, predugovorna dokumentacija kao i sva druga dokumentacija uručena od strane djelatnika subjekta nadzora, u fizičkom obliku ili elektroničkim putem, uključujući i snimke zaslona ekrana prilikom uvida u internetsku stranicu subjekta nadzora).

(6) Tajni kupci dužni su sastaviti izvješće tajnog kupca u skladu s pisanim uputama Hanfe u kojem navode svoja utvrđenja i prilažu dokumentaciju i dokaze iz stavka 5. ovoga članka te su dužni potpisati navedeno izvješće.

(7) U izvješću iz stavka 6. ovoga članka potrebno je navesti, osim utvrđenog činjeničnog stanja, imena zaposlenika subjekta nadzora s kojima je tajni kupac razgovarao tijekom tajne kupovine, a čiji se navodi citiraju ili opisuju, kao i informacije o točnoj lokaciji tajne kupovine te vremenu kada je ista provedena.

(8) Ako tajnu kupovinu obavlja osoba koja nije zaposlenik Hanfe, izvješće iz stavka 6. ovoga članka dužna je dostaviti službenoj osobi Hanfe u roku koji odredi službena osoba Hanfe, a koji rok se određuje uzimajući u obzir složenost i opsežnost tajnog nadzora.

(9) Nakon analize dostavljenog izvješća iz stavka 6. i 7. ovoga članka, u slučaju potrebe, Hanfa može od tajnog kupca zatražiti do-

punu izvješća ili druga pisana očitovanja o provedenoj tajnoj kupovini, a tajni kupac je dužan postupiti po zahtjevu Hanfe.

Okončanje postupka nadzora

Članak 10.

(1) Nakon obavljene posljednje tajne kupovine, službena osoba Hanfe analizira sve prikupljene informacije, dokumentaciju, relevantne dokaze i izvješća tajnih kupaca (uključujući dopune izvješća kada iste postoje) te na temelju navedenog sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru koji se dostavlja subjektu nadzora.

(2) U slučaju da je tajni nadzor proveden kao dio nadzora subjekta nadzora, činjenično stanje utvrđeno u tajnom nadzoru sastavni je dio zapisnika Hanfe o obavljenom nadzoru.

(3) U provođenju daljnjih radnji po provedenom tajnom nadzoru (primjerice, sastavljanje dopune zapisnika u slučaju prigovora subjekta nadzora na dostavljeni zapisnik, donošenje rješenja kojim se subjektu nadzora izriču nadzorne mjere, davanje preporuka subjektu nadzora, uključujući i objave Hanfe kao što su okružnice, upute i smjernice namijenjene široj skupini subjekata nadzora Hanfe i drugim adresatima), Hanfa postupa na temelju odredbi glave XIV. Nadzor Zakona o osiguranju i drugim propisima koji se primjenjuju na subjekt i predmet nadzora.

Završne odredbe

Članak 11.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 011-01/23-04/01

Urbroj: 326-01-70-72-23-9

Zagreb, 6. srpnja 2023.

Predsjednik
Upravnog vijeća
dr. sc. Ante Žigman, v. r.

1231

Na temelju članka 173. stavka 3., članka 188. stavka 9., članka 200. stavka 7. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 6. srpnja 2023. godine donosi

PRAVILNIK

O MINIMALNIM STANDARDIMA KOJI SE PRIMJENJUJU U POSTUPKU OBRAČUNA STATUTARNIH TEHNIČKIH PRIČUVA

Uvodne odredbe

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom propisuju se minimalni standardi koji se primjenjuju u postupku obračuna statutarne tehničke pričuva, poslovi imenovanog ovlaštenog aktuara, minimalni sadržaj Izvješća i mišljenja imenovanog ovlaštenog aktuara, obveze društva za osiguranje vezano za poslove imenovanog ovlaštenog aktuara, interni akti vezano za statutarne tehničke pričuve, obveza ažuriranja internih akta, način dokumentiranja obračuna statutarne tehničke priču-

va, pripadajuće kontrole, mišljenje nezavisnog ovlaštenog aktura o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničke pričuva prilikom revizije, posebni standardi i minimalni standardi za koji se odnose na postupke u vezi s vrednovanjem prema MSFI 17i literatura koja se smatra standardnom po pitanju statutarne tehničke pričuva.

(2) Za potrebe ovog Pravilnika koriste se sljedeći pojmovi:

Zakon – važeći Zakon o osiguranju,

Hanfa – istovjetno značenje kao i pojam Agencija u Zakonu,

Društvo – istovjetno značenje kao i pojam društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje u Zakonu,

Aktuar – osoba koja obavlja aktuarske poslove, neovisno o tome je li imenovan ovlašten aktuar ili nezavisni ovlašten aktuar

Ovlašteni aktuar – istovjetno značenje kao u Zakonu,

Imenovani ovlašteni aktuar – istovjetno značenje kao u Zakonu,

Izvjешće – izvješće imenovanog ovlaštenog aktura iz članka 188. stavka 4. Zakona s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktura o oblikovanju i dostatnosti premija te pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničke pričuva

Nezavisni ovlašteni aktuar – je osoba definirana člankom 186. Zakona, uz uvjet da ista nije zaposlena odnosno ne obavlja poslove imenovanog ovlaštenog aktura ili neke druge funkcije u društvu za osiguranje ili u društvu s kojim je u odnosu uske povezanosti u skladu sa člankom 3. točkom 26. Zakona odnosno u društvu koje je dio grupe kako je definirano člankom 297. Zakona, čiji su izvješaji predmet revizije,

Statutarne tehničke pričuve – istovjetno značenje kao u Zakonu

Stručna prosudba – prosudba aktura, temeljena na aktuarskom ili drugom relevantnom osposobljavanju i iskustvu, a vezana standardima i kodeksom ponašanje aktuarske struke

Priznati aktuarski postupci – aktuarski postupci koji su u skladu sa Zakonom i ovim Pravilnikom, te akturskim standardima i pravilima aktuarske struke, a osobito »Minimalni standardi koje aktuar treba primjenjivati kod obavljanja aktuarskih poslova« i »Posebni standardi koji se odnose na vrednovanje vezano za MSFI 17« navedeni u prilogu ovoga Pravilnika,

Datum vrednovanja – datum na koji se odnose obračuni statutarne tehničke pričuva,

MSFI 17 – Međunarodni standard za financijsko izvješćavanje Ugovora o osiguranju koji utvrđuju načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja ugovora o osiguranju obuhvaćenih tim standardom.

(3) Sastavni dio ovoga Pravilnika čine Prilog I i Prilog II ovoga Pravilnika.

Statutarne tehničke pričuve

Članak 2.

(1) Društvo je dužno oblikovati statutarne tehničke pričuve, u skladu s poslovima osiguranja i poslovima reosiguranja koje obavlja, odnosno u skladu s preuzetim obvezama iz ugovora o osiguranju i ugovora o reosiguranju, a koje obveze se dijele na:

- obveza za nastale štete (LIC)
- obveza za preostalo pokriće (LRC)

(2) Obveza za nastale štete (LIC) iz stavka 1. ovoga članka je bilančna pozicija koja obuhvaća:

Iznos obveza utemeljenih odštetnih zahtjeva za osigurane događaje koji su se već dogodili, uključujući događaje koji su se dogodili, ali za koje nisu prijavljene štete, te druge nastale rashode od osigura-

nja te isplata iznosa koji se odnose na usluge iz ugovora o osiguranju koje su već pružene ili sve komponente ulaganja ili druge iznose koji nisu povezani s pružanjem usluga iz ugovora o osiguranju i koji nisu u obvezi za preostalo pokriće.

(3) Obveza za preostalo pokriće (LRC) iz stavka 1. ovoga članka je bilančna pozicija koja obuhvaća:

Iznos obveza utemeljenih odštetnih zahtjeva na temelju postojećih ugovora o osiguranju za osigurane događaje koji se još nisu dogodili (odnosno obvezu koja se odnosi na dio pokrića osiguranja koji nije istekao) te isplata iznosa na temelju postojećih ugovora o osiguranju koji se odnose na usluge iz ugovora o osiguranju koje još nisu pružene (tj. obveze koje se odnose na buduće pružanje usluga iz ugovora o osiguranju) ili sve komponente ulaganja ili druge iznose koji nisu povezani s pružanjem usluga iz ugovora o osiguranju i koji nisu preneseni u obveze za nastale štete.

(4) Društvo je dužno oblikovati statutarne tehničke pričuve za ugovore o pasivnom reosiguranju na način kako propisuje MSFI 17.

(5) Društvo u izvješćaju o financijskom položaju odvojeno prezentira knjigovodstvenu vrijednost portfelja izdanih ugovora o osiguranju koji čine obveze, odnosno izdanih ugovora o osiguranju koji čine imovinu te izdanih ugovora o pasivnom reosiguranju i koji čine imovinu, odnosno izdanih ugovora o pasivnom reosiguranju i koji čine obveze.

(6) Društvo u okviru tromjesečnog i godišnjeg izvješćaja iskazuje strukturu statutarne tehničke pričuva koje moraju biti potvrđene od strane imenovanog ovlaštenog aktura, a prema obrascima definiranim u važećem Pravilniku o statističkim standardima.

(7) Društvo je dužno propisati, primjenjivati, dokumentirati i redovito ažurirati odgovarajuće, učinkovite i sveobuhvatne politike i postupke odnosno interne akte za oblikovanje i vrednovanje statutarne tehničke pričuva i to posebno za poslove životnog osiguranja, a posebno za poslove neživotnog osiguranja, te posebno za ugovore za reosiguranje koji se drže (pasivno reosiguranje) i ugovore za reosiguranje koje Društvo izdaje (aktivno reosiguranje).

(8) Društvo je dužno minimalno jednom godišnje pregledati i po potrebi ažurirati politike i postupke odnosno interne akte iz stavka 8. ovoga članka radi usklađenosti sa zakonima i propisima, ostalim odgovarajućim internim aktima Društva te stvarnom primjenom.

Obveze Društva za osiguranje vezano za poslove imenovanog ovlaštenog aktura

Članak 3.

(1) Društvo je dužno najmanje 6 mjeseci prije kraja tekuće poslovne godine imenovati ovlaštenog aktura koji će dati mišljenje o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničke pričuva za tekuću poslovnu godinu.

(2) Uprava Društva dužna je imenovanom ovlaštenom akturu osigurati uvjete za učinkovito obavljanje poslova te staviti na raspolaganje sve podatke koji su mu potrebni za obavljanje poslova iz članka 5. ovoga Pravilnika.

(3) U skladu s člankom 190. st. 3 Zakona, Društvo je dužno unutar sustava upravljanja donijeti i ugraditi pisane politike, procese i procedure koje koristi za ispunjenje zahtjeva iz glave XIII. Zakona, a koji obuhvaćaju i zahtjeve ovoga Pravilnika.

(4) Uprava Društva dužna je uspostaviti procese i odgovornosti u Društvu na način da nadležne organizacijske jedinice za pojedine segmente poslovanja (primjerice za troškove, diskontne stope i sl.) pravovremeno osiguraju pristup i dostave imenovanom

ovlaštenom aktuaru potrebne podatke, informacije, obrazloženja, očitovanja te pretpostavke potrebne za izračun obaveza i provedbu aktuarskih poslova osobito vezano uz postupke u pogledu vrednovanja prema MSFI 17 iz Priloga II – Posebni standardi koji se odnose na postupke u vezi s vrednovanjem prema MSFI 17 i vezano uz koje je imenovani ovlašten aktuar dužan razmatrati, uzeti u obzir, provjeravati te provoditi u skladu s točkom 6. Principa vezanih za pretpostavke i metodologije iz Priloga I – Minimalni standardi koje aktuar primjenjuje kod obavljanja aktuarskih poslova.

(5) Uprava Društva dužna je poduzeti mjere radi usklađivanja poslovanja sukladno izvješću i mišljenju imenovanog ovlaštenog aktuara.

(6) Društvo je dužno Hanfi u roku od 15 dana od dana primitka revizorskog izvještaja, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji dostaviti i izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara iz članka 188. stavka 4. Zakona s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju i dostatnosti premija te pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva.

(7) Izvješće i mišljenje iz stavka 4. ovog članka dostavlja se Hanfi u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

(8) Iznimno od stavka 4. ovog članka, u skladu sa člankom 201. stavkom 4. Zakona, Društvo je dužno na zahtjev Hanfe dostaviti izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara iz članka 188. stavka 4. Zakona odnosno mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju i dostatnosti premija i pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva u roku i na način koji odredi Hanfa.

Poslovi imenovanog ovlaštenog aktuara

Članak 4.

Imenovani ovlašten aktuar dužan je obavljati poslove u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona te drugih važećih primjenjivih propisa i pravila aktuarske struke te aktuarskih standarda, a osobito izraditi mišljenje o oblikovanju i dostatnosti premija i mišljenje o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva.

Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva

Članak 5.

(1) Obračun statutarne tehničkih pričuva obavlja se na temelju priznatih aktuarskih postupaka te u skladu s odredbama ovoga Pravilnika i Priloga I i Priloga II ovoga Pravilnika.

(2) Imenovani ovlašten aktuar dužan je dati mišljenje o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva u Mišljenju imenovanog ovlaštenog aktuara o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva. Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva može biti pozitivno mišljenje, mišljenje uz ograde ili negativno mišljenje.

(3) Imenovani ovlašten aktuar dužan je obrazložiti razloge davanja pozitivnog mišljenja, mišljenja uz ograde ili negativnog mišljenja, koje treba detaljno opisati u izvješću.

(4) Mišljenje i izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva sastavni je dio godišnjeg izvješća Društva.

Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju i dostatnosti premije

Članak 6.

(1) Oblikovanje premije mora biti u skladu s aktuarskom strukom, važećim propisima te ugovorene premije osiguranja moraju biti takve da omogućuju trajno ispunjavanje svih obveza društva za osiguranje iz ugovora o osiguranju, odnosno ugovora o reosiguranju.

(2) Unutar sustava upravljanja rizicima vezano za područje preuzimanje rizika važno je oblikovanje i dostatnost premije kako bi omogućilo trajno ispunjavanja svih obveza Društva iz ugovora o osiguranju, odnosno ugovora o reosiguranju.

(3) Društvo je prema MSFI 17 dužno portfelj izdanih ugovora o osiguranju podijeliti najmanje na: skupinu ugovora koji su neprofitabilni (engl. *onerous*) pri početnom priznavanju, ako postoje, skupinu ugovora za koje pri početnom priznavanju ne postoji znatna mogućnost da će naknadno postati neprofitabilni, ako postoje te skupinu preostalih ugovora u portfelju, ako postoje.

(4) Društvo je dužno bez obzira na pristup mjerenju, utvrditi postoji li znatna mogućnost da ugovori koji pri početnom priznavanju nisu neprofitabilni naknadno postanu neprofitabilni procjenjivanjem vjerojatnosti promjena pretpostavki koje bi, ako nastanu, dovele do neprofitabilnosti ugovora te na temelju podataka o procjenama činjenica i okolnosti iz internih izvještaja Društva koje bi, ako nastanu, dovele do neprofitabilnosti ugovora.

(5) Imenovani ovlašten aktuar dužan je provjeriti je li Društvo ispunilo sve što propisuje MSFI 17 vezano za razinu objedinjavanja ugovora o osiguranju u okviru provjere dostatnosti premije.

(6) Imenovani ovlašten aktuar dužan je provjeriti oblikovanje i dostatnost premije te dostaviti Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju i dostatnosti premije u skladu s odredbama članka 188. stavka 4. Zakona i članka 193. Zakona. Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju i dostatnosti premije može biti pozitivno mišljenje, mišljenje uz ograde ili negativno mišljenje.

(7) Imenovani ovlašten aktuar dužan je obrazložiti razloge davanja pozitivnog mišljenja, mišljenja uz ograde ili negativnog mišljenja, koje treba detaljno opisati u izvješću.

(8) Mišljenje i izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju i dostatnosti premije dostavlja se uz godišnje izvješće Društva.

Mišljenje nezavisnog ovlaštenog aktuara o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva prilikom revizije

Članak 7.

(1) Postupak provjere i ocjene stanja i promjena statutarne tehničkih pričuva za potrebe vanjske revizije obavlja nezavisni ovlašten aktuar na temelju priznatih aktuarskih postupaka.

(2) Mišljenje nezavisnog ovlaštenog aktuara o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva mora obuhvaćati ocjenu pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva te razloge za pozitivno mišljenje, mišljenje uz ograde, odnosno negativno mišljenje, uz detaljne opise u izvješću nezavisnog ovlaštenog aktuara.

(3) Mišljenje i izvješće nezavisnog ovlaštenog aktuara o pouzdanosti i adekvatnosti statutarne tehničkih pričuva sastavni je dio Revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji za potrebe Hanfe u dijelu Izvještaja o stanju i promjenama statutarne tehničkih pričuva.

(4) Odredbe ovoga Pravilnika te odredbe Priloga I i Priloga II ovoga Pravilnika na odgovarajući način primjenjuju se na postupanje nezavisnog ovlaštenog aktuara.

Primjena minimalnih standarda koje aktuar primjenjuje kod obavljanja aktuarskih poslova i primjena posebnih standarda koji se odnose na postupke u vezi s vrednovanjem prema MSFI 17

Članak 8.

(1) Aktuarski poslovi na koje se odnose minimalni standardi propisani Prilogom I ovog Pravilnika, su oblikovanje statutarne tehničkih pričuva te oblikovanje premije.

(2) Aktuarski poslovi na koje se odnose posebni standardi propisani Prilogom II ovoga Pravilnika su standardi koji se odnose na postupke u vezi s vrednovanjem prema MSFI 17.

Završne odredbe

Članak 9.

(1) Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaju vrijediti odredbe propisane člancima 11., 12., 13. i 14. Pravilnika o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja prema računovodstvenim propisima (»Narodne novine« broj 10/16, 42/17, 59/17 i 72/19).

(2) Ovaj Pravilnik se prvi puta primjenjuje na sastavljanje i dostavljanje izvještaja na 30. 9. 2023. godine.

Članak 10.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu u roku od osam dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 011-01/23-04/01

Urbroj: 326-01-70-72-23-10

Zagreb, 6. srpnja 2023.

Predsjednik
Upravnog vijeća
dr. sc. Ante Žigman, v. r.

PRILOG I

MINIMALNI STANDARDI KOJE AKTUAR PRIMJENJUJE KOD OBAVLJANJA AKTUARSKIH POSLOVA

1. Zahtjevi vezani uz obavljanje poslova Aktuara

(1) Za obavljanje poslova Aktuara:

i. Uprava Društva dužna je osigurati jamstvo u pogledu vremena, resursa, pristupa relevantnim zaposlenicima i drugim relevantnim stranama, pristupa dokumentaciji i informacijama koji su potrebni za obavljanje aktuarskog posla

ii. aktuarski posao treba obavljati prema važećem kodeksu profesionalnog ponašanja, koje je donijela relevantna međunarodna, odnosno europska aktuarska udruga.

(2) Aktuar treba raspolagati dovoljnim znanjima i razumijevanjem informacija potrebnih za obavljanje aktuarskog posla, najmanje za sljedeća područja u dijelu vrednovanja statutarne tehničkih pričuva:

- međunarodni standard financijskog izvještavanja – MSFI 17,
- primjenjivi dijelovi drugih relevantnih MSFI,
- računovodstvene politike Društva i relevantni postupci koji se primjenjuju pri izradi financijskih izvještaja prema MSFI,
- poslovno okruženje u kojem Društvo posluje, uključujući financijska tržišta s kojih prikuplja podatke,
- sklonost Društva da preuzme rizike koji utječu na mjerenje u okviru MSFI-ja 17,

– proizvodi i način poslovanja Društva,

– metodologija i pretpostavke koje Društvo koristi i u drugim poslovima npr. kod oblikovanje cjenika kao i obrazloženja razlika u odnosu na metodologiju i pretpostavke korištene u oblikovanju obveza iz ugovora o osiguranju Društva,

– poznavanje zakona i propisa te njihov utjecaj na primjenu MSFI-ja 17.

(3) Uz uvjete propisane stavkom (2) Nezavisni ovlašteni aktuar dužan je imati dovoljno znanja i razumijevanja ostalih relevantnih revizijskih standarda potrebnih za izradu Mišljenja i izvještaja u sklopu Revizijskog izvještaja Društva te iste primjenjivati u skladu sa Zakonom i u skladu s propisima koji uređuju reviziju godišnjih financijskih izvještaja i godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja Društva.

2. Materijalnost/Značajnost

U slučaju izostavljenih informacija odnosno umanjenog ili uvećanog prikazivanja relevantnih financijskih stavki vezanih za statutarne tehničke pričuve, Aktuar treba procijeniti je li njihov učinak materijalan. Ukoliko je učinak bilo koje od tih pojava materijalan, Aktuar je dužan isto objaviti u svakom izvješću za koji je to relevantno.

Koncept materijalnosti trebao bi se primjenjivati i na kvalitetu podataka, modele, pretpostavke i metode obračuna te analizu rezultata aktuarskog posla. Prag materijalnosti, u skladu s kojim se posao obavlja, određuje Aktuar, a usuglašava ga s Upravom Društva ili drugim tijelom koji je Uprava Društva imenovala za isto. Prag materijalnosti Aktuar treba dostatno obrazložiti i dokumentirati zajedno s procjenom utjecaja.

3. Proporcionalnost

Aktuar treba uzeti u obzir značajnost, odnosno, razinu detaljnosti i osjetljivosti u procjenjivanju kvalitete specifičnih modela, pretpostavki ili metoda koje odredi. Modeli, pretpostavke ili metode koju Aktuar određuje trebaju biti proporcionalni profilu rizika Društva, uzimajući u obzir prirodu, opseg i složenost rizika kao i mogući utjecaj na rezultate aktuarskog posla.

4. Stručna prosudba

Kad koristi stručnu prosudbu, Aktuar mora obrazložiti i opravdati prikladnost, pouzdanost i razumnost stručne prosudbe radi otklanjanja pristranosti procjene, koja može dovesti do podcjenjivanja ili precjenjivanja stvarnog rizika. Također, Aktuar mora provesti analizu osjetljivost utjecaja stručne prosudbe na rezultate aktuarskog posla, pri čemu isto treba biti dokumentirano i obrazloženo.

5. Kvaliteta podataka

(1) Aktuar treba razmotriti jesu li dostupni podaci dostatni i pouzdani za obavljanje aktuarskog posla. Podaci su dostatni ako uključuju odgovarajuće i prikladne informacije za obavljanje aktuarskog posla odnosno ako su prikladni za namjeravanu svrhu (npr. postavljanje pretpostavki, oblikovanje statutarne tehničkih pričuva) i relevantni za portfelj koji se analizira.

Podaci su pouzdani ako su u značajnoj mjeri točni. Točnost znači da podaci ne bi trebali sadržavati materijalne pogreške i nedostatke, kako bi se osigurala visoka razina povjerenja u podatke. Ako dostupni podaci nisu dostatni i pouzdani, Aktuar treba postupiti u skladu s stavkom (5) ove točke.

(2) Aktuar treba poduzeti radnje vezano uz validaciju podataka radi provjere usklađenosti, potpunosti, vjerodostojnosti i točnosti korištenih podataka. To može uključivati:

- a. usklađenja u odnosu na revidirana financijska izvješća, bruto bilancu ili druge relevantne izvještaje,
- b. provjeru podataka u smislu razumnosti u odnosu na vanjske ili neovisne podatke,
- c. provjeru podataka u smislu interne usklađenosti ili usklađenosti s drugim relevantnim informacijama,
- d. usporedbu podataka s podacima za prethodno razdoblje/prethodna razdoblja.

Provjeru vezanu uz validaciju podataka Aktuar treba opisati u izvješću pri čemu provjera mora biti dokumentirana i temeljena na dokazima da su validacije provedene.

(3) Pri određivanju pretpostavki, Aktuar treba razmotriti korištenje vlastitih podataka, specifičnih za Društvo, ako su mogući i prikladni. Ako takvi podaci nisu dostupni, relevantni ili dovoljno pouzdani, Aktuar treba razmotriti korištenje vjerodostojnih vanjskih podataka tržišta, podatke iz drugih usporedivih izvora, podatke o stanovništvu ili druge objavljene podatke prilagođene na odgovarajući način. Korišteni podaci i izvršene prilagodbe trebaju biti dokumentirani i opisani u Izvješću, uz dokumentiranu procjenu razumnosti i prikladnosti korištenih podataka i izvršenih prilagodbi.

(4) Aktuar treba popisati sve izmjene podataka i dijelove obrade podataka (poput interpolacije, ekstrapolacije, prilagodbe ili isključivanja ekstremnih vrijednosti i sl.) u Izvješću. Prije primjene izmjene podataka potrebno je provesti i dokumentirati sve potrebne analize (aktuarske analize, analize osjetljivosti) kako bi se opravdala i obrazložila izmjena podataka.

(5) Aktuar treba razmotriti mogući učinak bilo kakvih nedostataka u podacima (poput neprikladnosti, neusklađenosti, nepotpunosti, netočnosti i nedostatka logičnosti) na rezultate aktuarskog posla. Ako takvi nedostaci vjerojatno neće materijalno utjecati na rezultate, ne moraju se dodatno razmatrati, no za isto treba postojati dokumentirano obrazloženje.

Ako Aktuar ne može pronaći zadovoljavajući način za uklanjanje nedostataka u podacima treba provesti sljedeće korake:

- a. obavijestiti upravu Društva i dogovoriti plan aktivnosti na otklanjanju nedostataka,
- b. uz uvjet usklađenosti s važećem kodeksom profesionalnog ponašanja koje je donijela relevantna međunarodna, odnosno europska aktuarska udruga, provesti aktuarski posao na najbolji mogući način te objaviti nedostatke u podacima u izvješću o provedenom aktuarskom poslu uključujući zaključak o potencijalnom učinku tih nedostataka u podacima.

6. Principi vezani uz pretpostavke i metodologije

(1) Aktuar treba odabrati pretpostavke i metodologiju koje su adekvatne za obavljanje aktuarskog posla. Pri odabiru pretpostavki i metodologije aktuar treba uzeti u obzir okolnosti i činjenice povezane s Društvom, kao i relevantne profesionalne prakse i opće prihvaćene tržišne prakse. Aktuar treba razmotriti u kojoj je mjeri prikladno prilagoditi pretpostavke i/ili metodologiju kako bi se kompenzirali nedostaci u dostupnim podacima te u kojoj je mjeri prikladno koristiti pretpostavke i/ili metodologiju ako sadrže značajnu pristranost koja vodi mogućem podcjenjivanju ili precjenjivanju rezultata.

(2) Aktuar treba procijeniti razumnost, prikladnost i primjerenost pretpostavki na kojima se temelji svaka komponenta korištene metodologije. Pretpostavke općenito uključuju značajnu stručnu prosud-

bu u pogledu prikladnosti korištene metodologije i parametara na kojima se temelji primjena takve metodologije. Pretpostavke mogu biti implicitne ili eksplicitne i mogu uključivati interpretaciju prethodnih podataka ili drugih informacija ili projekciju budućih trendova. Stoga je potrebno da pretpostavke budu realistične, opravdane i dosljedne tijekom vremena, te dokumentirane kako bi se promjene mogle pratiti i objasniti. Također, moraju biti postavljene u skladu s informacijama koje pružaju financijska tržišta ili općenito dostupnim podacima vezanim uz specifične detalje osiguranog rizika.

(3) U slučajevima kada nisu potrebni nepristrani izračuni, aktuar treba procijeniti u kojoj je mjeri prikladno prilagoditi pretpostavke ili metodologiju koristeći unaprijed definiranih i obrazloženih granica nepovoljnih odstupanja, kako bi se u obzir uzela neizvjesnost u odnosnim podacima ili drugim informacijama, pretpostavkama ili metodologiji. Aktuar u svom izvješću treba objaviti svako uključivanje granica nepovoljnih odstupanja u pretpostavke ili metodologiju.

(4) Aktuar treba procijeniti učinak bilo kakvog diskontinuiteta u iskustvu na pretpostavke ili metodologiju. Diskontinuitet bi mogao biti rezultat:

- i. unutarnjih okolnosti Društva poput promjena u postupku obrade odštetnih zahtjeva ili promjena u kombinaciji poslovnih aktivnosti,
- ii. vanjskih okolnosti koje utječu na Društvo poput promjena u pravnom, gospodarskom, zakonodavnom, regulatornom, nadzornom, demografskom, tehnološkom i društvenom okružju.

(5) Aktuar treba procijeniti je li skup pretpostavki razuman na skupnoj osnovi. Iako pretpostavke mogu biti opravdane kao pojedinačne, moguće je da će oprez ili optimizam u većem broju pretpostavki rezultirati skupom pretpostavki koji više nije valjan. Ako skup pretpostavki nije valjan, Aktuar treba izvršiti odgovarajuće prilagodbe kako bi dobio razuman skup pretpostavki i konačan rezultat.

(6) Aktuar treba utvrditi jesu li pretpostavke i metodologija korištene za različite komponente posla u značajnoj mjeri dosljedne te da su sve značajne međuovisnosti adekvatno modelirane. Aktuar bi sve značajne nedosljednosti trebao obrazložiti, opravdati i dokumentirati te objaviti u svom izvješću.

(7) Aktuar treba procijeniti i analizirati osjetljivost svake korištene metodologije na učinak promjena u ključnim pretpostavkama, kada je to prikladno. Prilikom utvrđivanja je li osjetljivost adekvatno analizirana, Aktuar treba uzeti u obzir svrhu aktuarskog posla te pitanje odražavaju li rezultati testova osjetljivosti razuman raspon promjena u ključnim pretpostavkama, usklađen s tom svrhom.

7. Principi vezani uz upravljanje modelima

(1) Odgovarajuće upravljanje modelom treba biti uspostavljeno za sve modele koji se koriste kod obavljanja aktuarskog posla, od onih jednostavnijih koji koriste određene proračunske tablice, do onih koje uključuju složene simulacije. Upravljanje modelom uključuje i upravljanje svim rizicima prisutnim pri korištenju modela, pri čemu razina upravljanja treba biti razmjerna riziku posljedica neadekvatnog zaključivanja izvedenog na temelju rezultata modela.

(2) Aktuar treba osigurati da su rizici modela identificirani i procijenjeni te da postoje odgovarajuće mjere za ublažavanje tih rizika poput adekvatne validacije, dokumentacije i procesa kontrole modela.

(3) Aktuar treba osigurati da je izvršena odgovarajuća validacija modela koja uključuje procjenu da:

- a. model u razumnoj mjeri odgovara svojoj predviđenoj svrsi. Stavke koje bi Aktuar trebao preispitati i procijeniti, ako je primjenjivo, podrazumijevaju:

- i. dostupnost, granularnost i kvalitetu podataka i ulaznih informacija koji se u modelima zahtijevaju,
- ii. prikladnost i dostatno opravdanje korištenih parametara modela,
- iii. prikladnost uočenih odnosa i pretpostavki te primjerenost korištenih metodologija
- iv. sposobnost modela da generira adekvatan niz rezultata oko očekivanih vrijednosti.

- b. model je u skladu sa svojim specifikacijama,
- c. cjelokupni ili djelomični rezultati modela mogu biti ponovljeni ili eventualne razlike mogu biti objašnjene.

U svrhu sprječavanja sukoba interesa validaciju modela treba provoditi osoba/osobe koja nisu razvijale model i koje imaju dovoljna znanja, kvalifikacije i iskustva osim ako bi to nametnulo opterećenje (financijsko, vremensko i dr) nerazmjerno riziku modela.

(4) Aktuar treba raspolagati adekvatnom razinom razumijevanja modela, kao što su uvjeti pod kojima je prikladno koristiti model, uključujući sva ograničenja modela za predviđenu svrhu, kontekst u kojem će se model koristiti, način prikupljanja ulaznih informacija i podataka za model kao i očekivanja oko načina korištenja i interpretacije rezultata modela. Aktuar treba dokumentirati i objaviti u svakom izvješću sva relevantna ograničenja ili neizvjesnosti modela kao i implikacije koje proizlaze iz istih.

(5) Aktuar treba osigurati da postoji adekvatna dokumentacija u vezi s dizajnom, izradom i korištenjem modela te uvjetima pod kojima je prikladno koristiti model, uključujući sva ograničenja modela. Navedena dokumentacija treba uključiti, gdje je primjenjivo, sljedeće:

- a. opseg,
 - b. svrhu,
 - c. metodologiju,
 - d. statističku kvalitetu informacija i podataka,
 - e. kalibraciju,
 - f. prikladnost za predviđenu svrhu,
 - g. sadržavati (eventualne) izmjene modela koje aktuar izvrši,
 - h. relevantna ograničenja i/ili neizvjesnosti
 - i. opis procesa, uključujući uloge, odgovornosti te kontrole,
 - j. implementaciju u informacijskom sustavu,
 - k. korisničke upute za adekvatno korištenje modela.
- (6) Aktuar treba osigurati da je model podložan odgovarajućim kontrolama. Proces kontrole promjena modela treba najmanje uključiti sljedeće kontrole:

- a. nemogućnost neovlaštene promjene modela,
- b. dokumentiranje svih izvršenih promjena te sve značajne učinke na model,
- c. dopuštanje mogućnosti poništavanja svih promjena.

(7) Kada se trebaju koristiti rezultati ili izlazne informacije primijenjenog modela, uloga Aktuara je da:

- a. osigura da su uvjeti za korištenje modela ispunjeni,
- b. osigura da postoje odgovarajuće kontrole ulaznih i izlaznih informacija i podataka modela,
- c. procijeni koje validacije modela opisane u stavku (3) ovih principa treba izvršiti u cijelosti ili djelomično,
- d. ako je primjenjivo, objasni značajne razlike između različitih primjena modela te osigura da postoji odgovarajući proces kontrole za primjene modela. Kod stohastičkih modela osigurava da se izvrši dovoljan broj primjena modela te razumje i interpretira značajne razlike između različitih primjena modela,

e. razumije sve eventualne aktivnosti ili odluke uprave pretpostavljene u modelu. Aktuar treba objaviti u izvješću takve aktivnosti ili odluke uprave i koje implikacije proizlaze iz njih.

f. ako je primjenjivo, dokumentira ograničenja, ulazne informacije i podatke, ključne pretpostavke i parametre, predviđeno korištenje i izlazne informacije modela.

8. Upravljanje procesima

(1) Aktuarski posao se sastoji od procesa koji moraju biti definirani i dokumentirani, uključujući opise uloga, aktivnosti, vremenskog okvira, interakcija, redovne komunikacije, ulaznih podataka i informacija, izlaznih rezultata kao i primjenjive kontrolne aktivnosti u odnosu na prepoznate potencijalne rizike u pojedinom procesnom koraku.

(2) Putem kontrolnih aktivnosti tijekom provođenja procesa, Aktuar mora osigurati da procedure koje služe za obavljanje posla budu provedene adekvatno, prikladno i učinkovito.

(3) Kontrolne aktivnosti trebaju biti unaprijed definirane i propisane te izvršene kod provedbe procesa. Izvršenje kontrola treba biti dokumentirano, zajedno sa dokazima o izvršenju istih, kako bi se osigurala revizija izračuna i dobivenih rezultata te sigurnost protoka i pohrane podataka, kao i dostatna kvaliteta podataka. Propusti, nepravilnosti i greške koje se otkriju prilikom kontrolnih aktivnosti moraju se dalje odgovarajuće komunicirati, posebno u slučaju materijalno značajnijih grešaka kako bi se pokrenule adekvatne i pravovremene korektivne aktivnosti.

(4) Kroz provjere razumnosti, Aktuar treba pregledati rezultate koje su pojedinačno i/ili zajednički generirale odabrane pretpostavke, parametri i metodologija, a radi utvrđivanja sveukupne razumnosti i interpretacije rezultata.

9. Čuvanje i jasnoća dokumentacije

(1) Aktuar treba čuvati dostatnu dokumentaciju u skladu s obvezom čuvanja pripadnih financijskih izvješća, a za potrebe nadzora i revizije, usklađenosti sa zakonom te preuzimanjem eventualnih ponavljajućih zadataka od strane drugog aktuara.

(2) Dokumentacija je dostatna ako sadrži dovoljno pojedinosti koje omogućuje drugom aktuaru koji ima prikladnu kvalifikaciju i iskustvo u tom području aktuarskog posla da razumije u cijelosti provedeni aktuarski posao i procijeni primijenjene stručne prosudbe i mišljenja te odabir, obrazloženje i opravdanje pretpostavki, parametara i metoda, kao i njihovu razumnost, prikladnost i primjerenost. Dokumentacija treba obuhvatiti sve pretpostavke, prosudbe stručnjaka, metodologije, modele i aktuarske procese relevantne za poslove imenovanog ovlaštenog aktuara kod utvrđivanja ispravnosti obračuna statutarne tehničkih pričuva.

PRILOG II

POSEBNI STANDARDI KOJI SE ODOSE NA POSTUPKE U VEZI S VREDNOVANJEM PREMA MSFI 17

1. Početni postupci

Aktuar je dužan uzeti u obzir rezultate provedenih postupaka:

- a. klasifikacija ugovora o osiguranju
- b. formiranje grupa osigurateljnih ugovora i/ili portfelja
- c. određivanja razine objedinjavanja ugovora o osiguranju

d. razdvajanja komponenti iz ugovora o osiguranju za vrednovanje u skladu s odgovarajućim standardom koji je primjenjiv na tu komponentu

e. razdvajanja komponenti ugovora o osiguranju za drukčiji tretman prema MSFI-ju 17 (ako i u mjeri u kojoj je to dopušteno)

f. priznavanja grupa ugovora i prestanka priznavanja ugovora o osiguranju

g. tretiranje izmjena ugovora o osiguranju

u skladu s točkom 6. Principa vezanim uz pretpostavke i metodologije iz Priloga I ovog Pravilnika Prilog I – Minimalni standardi koje aktuar primjenjuje kod obavljanja aktuarskih poslova je dalje u tekstu označen kao Minimalni standardi.

Aktuar u izvješću mora objaviti odabrani pristup i eventualne promjene u gore navedenim postupcima, uključujući razloge za promjene kao i utjecaj tih promjena.

2. Postupak odabira odgovarajućeg pristupa mjerenja

Aktuar kod postupka odabira odgovarajućeg pristupa mjerenja, koji će se primjenjivati na svaku grupu ugovora o osiguranju, bez obzira na to radi li se o općem pristupu mjerenja (GMM), pristupu koji se temelji na raspodjeli premije (PAA) ili pristupu varijabilne naknade (VFA), treba postupati u skladu s točkom 6. Principima vezanim uz pretpostavke i metodologije iz Minimalnih standarda.

Aktuar u izvješću mora objaviti odabrani pristup i eventualne promjene u gore navedenim postupcima, uključujući razloge za promjene, kao i utjecaj tih promjena.

3. Opći model mjerenja (GMM)

(1) U općem pristupu kod odabira pretpostavki za opći model mjerenja Aktuar treba razmotriti i procijeniti:

- prikladnost kombiniranja sličnih rizika na temelju prirode obveze osiguranja, bez ograničenja stvarnim grupiranjem ugovora o osiguranju koje se upotrebljavaju u svrhe mjerenja,
- prikladnost korištenja pretpostavki nastalih u drugim kontekstima, primjerice za pretpostavke korištene kod oblikovanja premije i njihovu prikladnost za oblikovanje statutarne tehničke pričuve,
- prikladnost mogućih povezanosti kako bi se osigurala dosljednost između pretpostavki (npr. pretpostavke povezane s obrascima odabira opcije trebaju biti povezane s gospodarskim scenarijima),
- utjecaj moguće asimetrične distribucije trenutačnih procjena (npr. pretpostavke vezane za rijetke ekstremne događaje koji imaju veliki i negativan utjecaj na Društvo ili pretpostavke vezane za opcije i garancije potaknute tržišnim uvjetima),
- vjerodostojnosti podataka kada se kombiniraju informacije i podaci iz različitih izvora ili vremenskih razdoblja,
- utjecaja dugoročnih trendova i sezonskih varijacija te ostalih promjena u okruženju (npr. promjene mjerodavnog prava, gospodarske, demografske, tehnološke i društvene promjene).

(2) Ako aktuar smatra da je primjereno promijeniti pretpostavke kod oblikovanja statutarne tehničke pričuve, uključujući metodologiju koja se koristi za ažuriranje preporučenih pretpostavki, Društvo bi trebalo osigurati da tijekom procesa ažuriranja pretpostavki na vrijeme sve bude raspravljeno sa svim zainteresiranim stranama uz dostatnu dokumentiranost procesa, uzevši u obzir predstavljaju li isto promjenu računovodstvene politike ili samo promjenu računovodstvene procjene, kako je definirano u Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS 8) *Računovodstvene politike*,

promjene računovodstvenih procjena i pogreške. Aktuar o promjeni pretpostavki, kod oblikovanja statutarne tehničke pričuve, mora u izvješću objaviti promjene, uključujući razloge za promjene i utjecaj tih promjena.

(3) U pretpostavkama koje se odnose na rizike osiguranja, Aktuar treba uzeti u obzir:

- obilježja ugovora o osiguranju, uključujući rizike koji se osiguravaju,
- obilježja ugovaratelja osiguranja i kanala prodaje,
- dosadašnja iskustva s nastalim štetama, uključujući obrasce kašnjenja u izvješćivanju i plaćanju te relevantnost za očekivana buduća iskustva,
- praksu Društva, kao što su postupci preuzimanja rizika i upravljanje odštetnim zahtjevima.

(4) U pretpostavkama koje se odnose na korištenje opcija od strane ugovaratelja osiguranja, Aktuar treba uzeti u obzir:

- dosadašnja iskustva o tome kako su ugovaratelji osiguranja koristili opcije,
- vjerojatno ponašanje ugovaratelja osiguranja kao što su antiselekcija, učinci nefinancijskih razmatranja i relativne prednosti koje ugovaratelj osiguranja ima pri korištenju bilo kakvih opcija,
- karakteristike načina prodaje i servisiranje ugovora o osiguranju nakon prodaje,
- značajne planirane promjene premija, naknada, pogodnosti ili uvjeta,
- sva kratkoročna odstupanja stopa otkaza kao rezultat korištenja određenih opcija.

(5) U pretpostavkama koje ovise o diskrecijskim odlukama Društva, Aktuar treba uzeti u obzir očekivanja ili ograničenja koja mogu proizaći iz izvora kao što su:

- marketinški i promotivni materijali,
- prijašnja praksa Društva,
- trenutačna praksa Društva,
- tržišna praksa,
- zakoni i odluke nadležnih tijela.

(6) Kod mjerenja ugovora o reosiguranju koje Društvo ima zaključeno (pasivno reosiguranje), Aktuar treba uzeti u obzir:

- pri procjeni iznosa koji se mogu naplatiti na temelju više ugovora o reosiguranju, redoslijed kojim se primjenjuju ugovori o reosiguranju,
- pri procjeni iznosa koji se ne mogu naplatiti:

i. financijsko stanje reosiguratelja, postojanje kolaterala i mjeru u kojoj neispunjavanje obveza jednog reosiguratelja može utjecati na iznose koji se mogu naplatiti od drugih reosiguratelja,

ii. u procjenama budućih novčanih tokova koji dolaze iz ugovora o reosiguranju, neizvjesnost uzrokovanu potencijalom mogućnošću reosiguratelja da ne ispuni svoje obaveze,

– pri procjeni novčanih tokova od izvršenja ugovora, razmotriti mjeru u kojoj svaka ugovorna strana kod reosiguranja provodi kontrolu nad preuzimanjem (*recapture*), otkazivanjem ili komutacijom u svoju korist,

– razmotriti učinak reaktiviranja ugovora o reosiguranju nakon realizacije odštetnih zahtjeva.

(7) Kod mjerenja izdanih ugovora o reosiguranju (aktivno reosiguranje), Aktuar treba uzeti u obzir:

– očekivano ponašanje u odnosu na raspoložive opcije ugovaratelja osiguranja, izdavatelja odnosnih ugovora o osiguranju i svih posrednih reosiguratelja,

- prakse preuzimanja rizika i upravljanja rizicima, uključujući preuzimanje rizika za fakultativne ugovore te procese upravljanja odštetnim zahtjevima koji utječu na izdane ugovore o reosiguranju,
- reaktiviranje ugovora o reosiguranju nakon realizacije odštetnih zahtjeva,
- neispunjenje obveza od strane izdavatelja ugovora o osiguranju i svih posrednih reosiguratelja.

(8) Kod procjene novčanih tokova od izvršenja ugovora u stranoj valuti, Aktuar treba razmotriti trenutačna tržišna očekivanja vezanih za budući valutni tečaj.

(9) Kod korištenja pretpostavke o diskontnoj stopi, Aktuar treba:

- za diskontne stope za razdoblja koja premašuju razdoblja za koja su dostupni podaci s aktivnog tržišta, razmotriti kako se očekuje da će se aktualne stope razvijati tijekom vremena koristeći najbolje dostupne informacije u trenutačnim okolnostima, uključujući tržišne cijene koje su uočene,
- za diskontne stope za novčane tokove ugovora o osiguranju, koje se razlikuju od povrata na ulaganja Društva, razmotriti investicijsku politiku Društva, kako se ista primjenjuje u praksi, uzimajući u obzir komunikaciju Društva s raznim dionicima te očekivano ponašanje ugovaratelja osiguranja,
- za rizik nelikvidnosti i rizik neispunjavanja obveza za kreditni rizik, kod utvrđivanja diskontnih stopa, razmotriti:

- i. pristupe koji su otporni i koji se mogu pouzdano primjenjivati tijekom vremena i pod različitim tržišnim uvjetima kako bi odražavali nelikvidnost novčanih tokova na kojima se temelje relevantne obveze,
- ii. moguće metode za izračun takvih usklađenja s promatranim tržišnim stopama pri čemu te metode uključuju tehnike temeljene na tržištu, tehnike strukturnog modela i tehnike očekivanog/neočekivanog kreditnog gubitka.

(10) Kod novčanih tokova koji se mijenjaju ovisno o povratu na ulaganja, Aktuar treba:

- odabrati diskontne stope koje se koriste za izračun sadašnje vrijednosti novčanih tokova za mjerenje novčanih tokova od izvršenja ugovora, koji su u skladu s povratima na ulaganja predviđenim u procjenama budućih novčanih tokova. Povrat na imovinu treba biti procijenjen korištenjem mogućih očekivanja, u skladu s trenutačnim tržišnim očekivanjima budućih gospodarskih uvjeta,
- za novčane tokove na koje se primjenjuje gornja ili donja granica, razmotriti povezani utjecaj, ako postoji, na procjene budućih novčanih tokova, prilagodbu za nefinancijski rizik (RA) i diskontne stope u projekciji.

(11) U procjeni novčanih tokova vezano za troškove poslovanja kao što su troškovi administracije polica osiguranja i rješavanja odštetnih zahtjeva te pridjeljive opće troškove, Aktuar treba uzeti u obzir:

- politike za troškovno računovodstvo Društva te politike Društva o raspodjeli troškova,
- troškove za koje se očekuje da će proizaći iz ispunjenja obveza osiguranja koje postoje na datum mjerenja. U toj procjeni treba uzeti u obzir dosadašnje iskustvo Društva i trenutačni poslovni planovi te učinak buduće inflacije,
- uvjete eventualnih sporazuma o izdvajanju poslova.

(12) Aktuar treba utvrditi je li alokacija novčanih tokova pribave osiguranja svakom portfelju ugovora o osiguranju dosljedna i primjerena.

(13) Kod prilagodbe za nefinancijski rizik Aktuar treba:

- razumjeti nefinancijski rizik koji je svojstven ugovorima o osiguranju,
- pri procjeni što Društvo zahtijeva kao naknadu za držanje nefinancijskog rizika:

i. razmotriti odražava li se korist diversifikacije koju Društvo priznaje na relevantnoj razini konsolidacije,

ii. razmotriti izvore relevantnih informacija, kao što su politika upravljanja kapitalom Društva, politika upravljanja rizicima i politika oblikovanja premije.

- odabrati metodologiju kojom se, na izabranoj razini objedinjavanja:

i. koriste pretpostavke koje su u skladu s pretpostavkama koje se upotrebljavaju za utvrđivanje odgovarajućih procjena budućih novčanih tokova,

ii. odražavaju razlike u riziku među portfeljima ugovora o osiguranju,

iii. omogućuje diversifikacija koju Društvo priznaje.

- na odgovarajući način voditi računa o mehanizmima koji dovode do prijenosa rizika na ugovaratelja osiguranja (npr. ugovori sa sudjelovanjem ili usklađenjem),

- procijeniti odražava li pravedno razlika između ukupne izračunate bruto prilagodbe za nefinancijski rizik i ukupne cedirane prilagodbe za nefinancijski rizik naknadu koju Društvo zahtijeva za neizvjesnost svoje neto izloženosti,

- ako prilagodba za nefinancijski rizik nije utvrđen primjenom pristupa razine pouzdanosti, procijeniti sljedeće:

i. sposobnost diversifikacije nefinancijskog rizika nad konsolidiranim poslovanjem Društva,

ii. neizvjesnost koja je svojstvena primjeni pristupa razine pouzdanosti i potrebe da se ta neizvjesnost opiše u izvješću.

(14) Vezano za proces objedinjavanja i marže za ugovorene usluge (CSM), Aktuar treba razmotriti postupke vezano uz:

- utvrđenje portfelja ugovora o osiguranju,
- raspodjelu pojedinačnih ugovora o osiguranju u portfelje ugovora o osiguranju i podjelu svakog portfelja ugovora o osiguranju na grupe ugovora o osiguranju,
- adekvatno tretiranje komponente gubitka na štetnim ugovorima,
- određivanje jedinice pokrića,
- određivanje pravila otpuštanja marže za ugovorene usluge u idućim godinama kao pretpostavku za vrednovanje obveza iz ugovora o osiguranju sukladno s točkom 6. Principima vezanim uz pretpostavke i metodologije iz Minimalnih standarda.

Aktuar u izvješću mora objaviti promjene u navedenim procesima, uključujući razloge za promjene i utjecaj tih promjena.

4. Model mjerenja putem varijabilne naknade (VFA)

(1) Pri upotrebi pristupa varijabilne naknade, Aktuar treba primijeniti točku 3. Opći model mjerenja (GMM) iz dijela Pravilnika o Posebnim standardima koji se odnose na vrednovanje vezano za MSFI 17 (dalje u tekstu: Posebni standardi vezano za MSFI 17), osim točke (6) (ugovora o reosiguranju koje Društvo ima zaključeno

(pasivno reosiguranje)) i (7) (izdani ugovori o reosiguranju (aktivno reosiguranje)), jer se pristup varijabilne naknade ne primjenjuje na reosiguranje.

(2) Prije upotrebe pristupa mjerenja varijabilne naknade kod grupe ugovora o osiguranju s obilježjem izravnog sudjelovanja, Aktuar mora procijeniti jesu li ispunjeni svi uvjeti korištenja predviđeni MSFI standardom pri čemu se mora jasno objasniti i opravdati što znači u procjeni »znatan udio« (engl. substantial share) kod sudjelovanja ugovaratelja osiguranja.

5. Model raspodijeljene premije (PAA)

Kod pristupa raspodijeljene premije za grupu ugovora osiguranja, Aktuar treba:

(1) Pri početnom priznavanju ako je razdoblje pokriva dulje od jedne godine, razmotriti sljedeće:

- razlike među očekivanim obrascima prihoda iz ugovora o osiguranju u okviru općeg modela mjerenja i modela raspodijeljene premije
- razlike između očekivanog vremenskog okvira novčanih tokova u okviru općeg modela mjerenja i modela raspodijeljene premije, što rezultira različitom vremenskom vrijednosti novca
- imaju li buduće promjene pretpostavki općeg pristupa mjerenja učinak da korištenje pojednostavljenja, odnosno modela raspodijeljene premije bude neprikladno,

pri procjeni je li razumno očekivati značajne razlike između obveza za preostalo pokriva u okviru pristupa raspodijeljene premije i općeg modela mjerenja.

(2) Procijeniti imaju li ugovori osiguranja u grupi značajnu financijsku komponentu, te odrediti kako na odgovarajući način mjeriti obvezu u tom slučaju.

(3) Provjeriti je li Društvo odabralo priznavati novčane tokove pribave osiguranja kao rashode pri nastanku te odrediti kako na odgovarajući način mjeriti obvezu Društva u skladu s tim odabirom.

(4) Razmotriti ukazuju li činjenice i okolnosti na to da je grupa ugovora osiguranja neprofitabilna ili je postala neprofitabilna te odrediti kako na odgovarajući način mjeriti obvezu u skladu s tim

6. Izvješće

(1) Izvješće u kojem Imenovani ovlašteni aktuar treba obrazložiti razloge davanja pozitivnog mišljenja, mišljenja uz ograde ili negativno mišljenje mora biti sustavan, kompletan i formiran na način da adekvatno informira korisnike kojima je namijenjeno. Informacije i podaci u izvješću trebaju biti prikazane na dovoljno detaljan način kako bi neki drugi aktuar kvalificiran u istom području prakse mogao objektivno procijeniti razumnost rezultata procesa oblikovanja statutarne pričuva.

(2) Sadržaj izvješća na datum vrednovanja bi minimalno trebao uključivati po svim vrstama statutarne tehničke pričuva sljedeće: rezultate procesa oblikovanja po vrstama statutarne tehničke pričuva, metodologiju, pretpostavke i podatke te druge korištene informacije uključujući analize i potvrde rezultata procesa oblikovanja statutarne tehničke pričuva.

(3) Ako se informacije koje je naveo Aktuar u dijelu vrednovanja statutarne tehničke pričuva koriste u prezentiranju i objavljivanju financijskih izvještaja:

- Aktuar treba pružiti povezane informacije potrebne za usklađivanje s relevantnim zahtjevima za prezentiranje i objavljivanje MSFI-ja 17 i računovodstvenim politikama Društva,

– ako Aktuar sazna da se informacije u prezentacijama i/ili objavama upotrebljavaju nepravilno ili neprimjereno, treba o tim pitanjima raspraviti i izvijestiti Društvo.

(4) Prilikom objavljivanja usklađenja ako se redosljedom izračuna mijenjaju objavljene informacije, Aktuar treba primjenjivati dosljedan redosljed izračuna u svim usklađenjima i od razdoblja do razdoblja, ili u izvješću objaviti svaku promjenu, uključujući razloge za promjene i učinak tih promjena.

(5) Aktuar u izvješću treba objaviti uzevši u obzir i 2. Materijalnost/Značajnost iz Priloga I Minimalni standardi ovog Pravilnika:

- oslanjanje na informacije koje je pripremila druga osoba, a za koje se Aktuar odriče odgovornosti (Minimalni standardi točka 5. (3)),
- značajno izostavljanje informacija odnosno umanjeno ili uvećano prikazivanje (Minimalni standardi točka 2.),
- validaciju, prilagodbu i izmjenu podataka te nedostatke i ograničenja u podacima (Minimalni standardi točka 5. (2), 5. (3), 5. (4) i 5. (5)),
- granicu nepovoljnih odstupanja u pretpostavkama ili metodologiji (Minimalni standardi točka 6. (3)),
- značajnu nedosljednost u korištenim pretpostavkama i metodologiji (Minimalni standardi točka 6. (6)),
- ograničenja i nesigurnosti modela korištenih u obavljanju posla te njihove široke implikacije (Minimalni standardi točka 7. (4)),
- aktivnosti i odluke Uprave Društva izvršene u okviru modela kao i implikacije koje proizlaze iz njih (Minimalni standardi točka 7. (7) e.),
- promjene procesa oblikovanja statutarne tehničke pričuva, zajedno s razlozima za promjene i učinkom tih promjena, koje se odnose na:

- i. utvrđivanje, spajanje, objedinjavanje, odvajanje, priznavanje, prestanak priznavanja i izmjenu (Posebni standardi vezano za MSFI 17 točka 1.)
- ii. odabir pristupa mjerenja (Posebni standardi vezano za MSFI 17 točka 2.)
- iii. proces ažuriranja pretpostavki (Posebni standardi vezano za MSFI 17 točka 3. (2))
- iv. objedinjavanje i maržu za ugovorenu uslugu (Posebni standardi vezano za MSFI 17 točka 3. (14))
- v. redosljed izračuna usklađenja predviđen za prezentiranje i objavljivanje financijskih izvještaja (Posebni standardi vezano za MSFI 17 točka 6. (4))

– neizvjesnost svojstvenu prebacivanju na razinu povjerenja ako prilagodba za nefinancijski rizik nije utvrđena primjenom pristupa razine pouzdanosti

– značajne naknadne događaje nakon datuma vrednovanja koji mogu značajno utjecati na proces oblikovanja statutarne tehničke pričuva.

(6) Izvješće u relevantnim područjima navedenim u prethodnim stavkama ovog članka mora uz argumentaciju sadržavati i naziv i format dokumentacije na koju se Aktuar oslanja i koja su podloga za mišljenje Aktuara u pojedinom relevantnom području, s naznakom datuma zadnje verzije dokumenta i autorom/ima.

7. Reference

Važeći, javno dostupni službeni dokumenti, relevantnih lokalnih, međunarodnih, odnosno europskih aktuarskih udruga, ako nisu u suprotnosti sa zakonima i propisima Republike Hrvatske, koji su

ujedno ažurni i objavljeni na internetskim stranicama Hanfe, a na koje se Aktuar, povrh ostalih relevantnih izvora, može referirati pri obavljanju aktuarskih poslova.

1232

Na temelju članka 67. stavka 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (»Narodne novine« broj 108/17, 39/19, 151/22), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 6. srpnja 2023. godine donosi

PRAVILNIK O NADZORNIM IZVJEŠTAJIMA I INFORMACIJAMA O PITANJIMA BITNIM ZA OBAVLJANJE NADZORA ILI ZA PRAĆENJE USKLAĐENOSTI OBVEZNIKA U SMISLU ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim se Pravilnikom detaljnije propisuju minimalni sadržaj, način i rokovi izrade i dostave nadzornih izvještaja i informacija iz članka 67. stavka 6. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (»Narodne novine« broj 108/17, 39/19, 151/22) za obveznike koje nadzire Hanfa.

Definicije

Članak 2.

(1) Pojmovi koji se koriste u ovom pravilniku imaju sljedeće značenje:

1. *ZSPNFT* je Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN br. 108/17, 39/19, 151/22).

2. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

3. *Ovlaštena osoba* je ovlaštena osoba obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a.

4. *Međunarodne mjere ograničavanja* su mjere ograničavanja kako je propisano zakonom koji uređuje međunarodne mjere ograničavanja

5. *SPN/FT/FS* su kratice koje se koriste u Prilogu 2 ovoga Pravilnika te označavaju sprječavanje pranja novca (SPN), financiranje terorizma (FT), financijske sankcije (FS), pod čim se podrazumijevaju međunarodne mjere ograničavanja, u smislu zakona kojim su uređene međunarodne mjere ograničavanja).

6. *PUVI* je pružatelj usluga povezanih sa virtualnom imovinom, odnosno obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 19. ZSPNFT-a.

(2) Ostali pojmovi upotrijebljeni u ovom Pravilniku imaju značenje kao u ZSPNFT-u.

Obveznici primjene

Članak 3.

Ovaj Pravilnik primjenjuje se na obveznike iz članka 9. stavka 2. točke 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13. i 19. ZSPNFT-a.

II. SADRŽAJ NADZORNIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJA ZA POTREBE HANFE

Članak 4.

(1) Nadzorni izvještaj i informacije koje se Hanfi dostavljaju godišnjoj razini, obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 6., 7., 8., 9., 12., 13. i 19. ZSPNFT-a dostavljaju u obliku popunjenog *Upitnika za procjenu rizika*, a koji se sastoji od sljedećih cjelina:

- Podaci o obvezniku;
- Pitanja za obveznike;
- Podaci o osobi koja ispunjava Upitnik za procjenu rizika;
- Izjava o točnosti i potpunosti podataka u Upitniku za procjenu rizika;
- Izjava o usklađenosti s odredbama ZSPFT-a i povezanih propisa.

(2) Sadržaj Upitnika za procjenu rizika iz stavka 1. ovoga članka propisan je u Prilogu 1., kao sastavni dio ovoga Pravilnika. U Upitniku za procjenu rizika iz stavka 1. ovoga članka odgovori se unose korištenjem ponuđenih opcija u padajućem izborniku.

(3) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točaka 10. i 11. ZSPNFT-a, Upitnik za procjenu rizika iz stavka 1. ovoga članka Hanfi dostavljaju na zahtjev.

(4) Hanfa također u svrhu nadzornog izvještavanja koristi i *Ciljani Upitnik za procjenu rizika*, koji je propisan u Prilogu 2, kao sastavni dio ovoga Pravilnika, koji se Hanfi dostavlja na zahtjev i koji se sastoji od sljedećih cjelina:

- Podaci o obvezniku;
- Podaci o uspostavljenom sustavu upravljanja u obvezniku;
- Podaci o profilu rizika obveznika;
- Podaci o pristupu temeljenom na riziku koji obveznik primjenjuje za kontinuirani nadzor ispunjenja svojih obveza;
- Podaci o identifikaciji, dokumentiranju i prijavi sumnjivih transakcija;
- Podaci o izvještajima koji se odnose na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma;
- Podaci o osobi koja ispunjava Upitnik za procjenu rizika;
- Izjava o točnosti i potpunosti podataka u Upitniku za procjenu rizika;
- Izjava o usklađenosti s odredbama ZSPFT-a i povezanih propisa.

(5) Hanfa Ciljani Upitnik za procjenu rizika iz stavka 4. ovoga članka može na ispunjavanje za izvještajno razdoblje koje Hanfa u svom zahtjevu naznači dostaviti uzorku obveznika iz članka 3. ovoga Pravilnika ili svim obveznicima iz članka 3. ovoga Pravilnika, ovisno o potrebama nadzora. Pri odabiru uzorka obveznika kojima će se na ispunjavanje dostaviti Ciljani Upitnik za procjenu rizika iz stavka 4. ovoga članka, Hanfa će, između ostalog, u obzir uzeti i:

- kategorizaciju rizičnosti sektora u kojem posluje obveznik iz Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma iz članka 5. ZSPNFT-a,
- veličinu obveznika, kompleksnost i rizičnosti poslovanja obveznika
- rezultate analize odgovora iz Upitnika za procjenu rizika iz stavka 1. ovoga članka.

(6) *Upitnik za procjenu rizika* iz stavka 1. ovoga članka, kao i *Ciljani Upitnik za procjenu rizika* iz stavka 4. ovoga članka uključuju:

– izjavu o usklađenosti, a kojom se potvrđuje usklađenost s obvezama obveznika u vezi sa SPN/FT/FS,

– izjavu o točnosti i potpunosti podataka koji su sadržani u upitnicima.

(7) Izjavu o usklađenosti, kao i izjavu o točnosti i potpunosti podataka iz stavka 6. ovoga članka trebaju potpisati i datirati:

– član uprave obveznika koji je zadužen za poslove sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

– ovlaštena osoba obveznika u smislu članka 68 ZSPNFT-a.

(8) Izjava o usklađenosti iz stavka 6. ovoga članka, kao i upitnici iz stavaka 1. i 4. ovoga članka, dostavljaju se upravi i, ako je primjenjivo, nadzornom odboru obveznika prije njihove dostave Hanfi. Obveznik je dužan čuvati dokaz o ispunjenju ove obveze, kao i izvornik potpisane i datirane izjave o usklađenosti i pratećeg upitnika, najmanje za razdoblje od 10 godina, te je te dokumente dužan staviti na raspolaganje Hanfi na zahtjev.

(9) Osim *Upitnika za procjenu rizika* iz stavka 1. ovoga članka, obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 6., 7., 8., 9., 12., 13. i 19. ZSPNFT-a, dužni su Hanfi dostaviti godišnji izvještaj ovlaštene osobe iz članka 67. stavka 2. ZSPNFT-a, koje analizira i daje informacije o radu i učinkovitosti sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i unutarnjih kontrola obveznika, uključujući i mjere za praćenje međunarodnih mjera ograničavanja. Obveznike iz članka 9. stavka 2. točke 10. i 11. ZSPNFT-a, ovisno o njihovoj veličini i rizičnosti njihovog poslovanja, te ovisno o ostalim pokazateljima koje Hanfa razmatra u nadzoru, Hanfa na zahtjev može pozvati da dostave izvještaj ovlaštene osobe.

(10) Osim *Upitnika za procjenu rizika* iz stavka 1. ovoga članka, obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 19. ZSPNFT-a, dužni su Hanfi dostaviti i:

– usvojene godišnje financijske izvještaje tog obveznika, odnosno revidirane godišnje financijske izvještaje obveznika, ako taj obveznik podliježe obvezi zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja,

– mjesečni izvještaj o aktivnostima iz Priloga 3 ovoga Pravilnika.

(11) Za potrebe obavljanja nadzora i/ili praćenja usklađenosti obveznika iz članka 3. ovoga pravilnika, Hanfa može koristiti podatke sadržane u izvještajima iz ovoga članka, kao i podatke iz izvještaja čiji sadržaj, oblik i rokove izrade i dostave Hanfa definira ovisno o potrebi.

(12) Kada se u *Ciljanom Upitniku* za procjenu rizika iz stavka 4. ovoga članka navodi da je potrebno priložiti dokaze za određena pitanja, obveznik se može pozvati na dokaze koji su prethodno dostavljeni Hanfi, uz naznaku datuma dostave, ako u takvim dokumentima u međuvremenu nije bilo izmjena, pri čemu će obveznik dostaviti izjavu kojom obavještava Hanfu da nema potrebe ažurirati takve informacije, budući da ostaju nepromijenjene u odnosu na one koje su prethodno dostavljene.

(13) Kod svake sljedeće dostave *Ciljanog Upitnika* za procjenu rizika iz stavka 4. ovoga članka, kada se navodi da je potrebno priložiti dokaze za određena pitanja, obveznik se može pozvati na dokaze koji su dostavljeni ili navedeni u prethodno dostavljenom *Ciljanom Upitniku* za procjenu rizika iz stavka 4. ovoga članka. U tom slučaju obveznik dostaviti samo one informacije koje su se promijenile u odnosu na informacije koje su dostavljene ili navedene u prethodno dostavljenom *Ciljanom Upitniku* za procjenu rizika iz stavka 4. ovoga članka, kao i dostaviti izjavu kojom obavještava Hanfu da nema potrebe ažurirati takve informacije,

budući da ostaju nepromijenjene u odnosu na one dostavljene ili navedene u prethodno dostavljenom *Ciljanom Upitniku* za procjenu rizika iz stavka 4. ovoga članka.

(14) *Ciljani Upitnik* za procjenu rizika iz stavka 4. ovoga članka obveznici koji su prema Nacionalnoj procjeni rizika svrstani u srednje rizičan i visoko rizičan Sektor dužni su dostaviti najmanje jednom u tri godine.

III. NAČIN DOSTAVE

Članak 5.

Obveznici izrade nadzornih izvještaja iz članka 3. ovog Pravilnika dužni su iste dostavljati Hanfi isključivo elektroničkim putem u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

IV. ROKOVI DOSTAVE

Članak 6.

(1) Nadzorne izvještaje i informacije iz članka 4. stavka 1. ovog Pravilnika (*Upitnik za procjenu rizika*) obveznici sastavljaju i dostavljaju za poslovnu godinu.

(2) Za potrebe izrade i dostave izvještaja iz stavka 1. ovog članka poslovna godina jednaka je kalendarskoj godini, pri čemu izvještajno razdoblje tijekom kalendarske godine počinje s prvim danom u godini, a završava 31. prosinca iste godine.

(3) Nadzorne izvještaje i informacije iz članka 4. stavka 4. ovog Pravilnika (*Ciljani Upitnik za procjenu rizika*) obveznici sastavljaju i dostavljaju samo na zahtjev Hanfe, za izvještajno razdoblje koje Hanfa u svom zahtjevu naznači.

(4) Izvještaj iz stavka 1. ovog članka obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 6., 7., 8., 9., 12., 13. i 19. ZSPNFT-a dužni su dostaviti Hanfi najkasnije do 31. ožujka tekuće godine. Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 10. i 11. ZSPNFT-a izvještaj iz stavka 1. ovoga članka dostavljaju na zahtjev Hanfe, u roku koji Hanfa odredi u svom zahtjevu, a koji ne može biti kraći od 10 radnih dana, osim u izvanrednim okolnostima kada su potrebne hitne nadzorne radnje.

(5) Rok za dostavu izvještaja iz stavka 3. ovoga članka Hanfa određuje u svom zahtjevu prema obveznicima, pri čemu takav rok ne može biti kraći od deset radnih dana, osim u izvanrednim okolnostima kada su potrebne hitne nadzorne radnje.

(6) Godišnji izvještaj ovlaštene osobe iz članka 4. stavka 9. ovoga Pravilnika obveznici izrade dužni su dostaviti Hanfi u roku koji je propisan člankom 67. stavkom 2. ZSPNFT-a, a obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 10. i 11. ZSPNFT-a, na zahtjev Hanfe, u roku koji Hanfa odredi u svom zahtjevu, a koji ne može biti kraći od 10 radnih dana, osim u izvanrednim okolnostima kada su potrebne hitne nadzorne radnje.

(7) Godišnje financijske izvještaje obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 19. ZSPNFT-a, dužni su Hanfi dostaviti najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju, odnosno najkasnije u roku od šest mjeseci nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju kada se radi o revidiranim godišnjim financijskim izvještajima.

(8) Mjesečni izvještaj o aktivnostima iz članka 4. stavka 7. ovoga Pravilnika, obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 19. ZSPNFT-a dužni su dostaviti Hanfi u roku od pet radnih dana od proteka mjeseca za koji se izvještaj sastavlja.

V. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 7.

(1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

(2) Obveznici izrade nadzornih izvještaja iz članka 4. ovog Pravilnika dužni su prve izvještaje u skladu s Prilogom 1. ovoga Pravilnika dostaviti najkasnije do 31. ožujka 2024. godine, a za godišnje izvještajno razdoblje za 2023. godinu.

(3) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točaka 10. i 11. su dužni na zahtjev Hanfe godišnji izvještaj ovlaštene osobe iz članka 4. stavka 6. ovoga Pravilnika dostaviti za godišnje izvještajno razdoblje za 2023. godinu i izvještajna razdoblja nakon 2023. godine.

(4) Obveznici izrade mjesečnih nadzornih izvještaja iz druge alineje članka 4. stavka 7. ovog Pravilnika dužni su prve izvještaje u skladu s Prilogom 3. ovoga Pravilnika dostaviti za izvještajna razdoblja koja počinju od 1. kolovoza 2023.

Klasa: 011-01/23-01/08
Urbroj: 326-01-70-72-23-3
Zagreb, 6. srpnja 2023.

Predsjednik
Upravnog vijeća
dr. sc. Ante Žigman, v. r.

PRILOG 1

UPITNIK ZA PROCJENU RIZIKA

Upitnik za procjenu rizika – Podaci o obvezniku				
1	Broj obveznika u registru Hanfe:			
2	Tvrtka obveznika			
3	LEI obveznika (kada obveznik ima obvezu pribavljanja LEI-a)			
4	OIB obveznika			
5	Adresa obveznika			
6	Ime i funkcija kontakt osobe za sva SPN/FT/FS pitanja i komunikaciju:			
	Ime i prezime	Funkcija	Direktna adresa elektroničke pošte	Direktni telefonski broj
7	Prihod koji je obveznik ostvario u poslovnoj godini			
	Prihod (u tis EUR)	Financijska izvješća za relevantnu godinu		
8	Ukupna imovina obveznika (na zadnji dan u poslovnoj godini, u tis EUR)			
	Ukupna imovina	Imovina pod upravljanjem	Imovina koju obveznik drži za treće	

* Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke ZSPNFT-a pod pitanjem 7. unose podatke o prihodima ostvarenima iz životnih osiguranja i drugih osiguranja povezanih sa ulaganjima

* Za obveznike iz članka 9. stavka 2. točke 19. ZSPNFT-a – Priložite zadnja dostupna revidirana financijska izvješća (revidirana, ako su dostupna, te ako je obveznik ujedno i obveznik revizije prema Zakonu o računovodstvu)

Upitnik za procjenu rizika – Pitanja za obveznike

Naziv obveznika:

Podaci na datum:

		Pitanje	Odgovor	Komentar
1	Jesu li vaše stranke:	Domaće pravne osobe?		
2		Strane pravne osobe?		
3		Pravne osobe iz treće zemlje?		
4		Domaće fizičke osobe?		
5		Strane fizičke osobe?		
6		Fizičke osobe iz treće zemlje?		
7		Politički izložene domaće osobe?		
8		Politički izložene strane osobe?		
9		Politički izložene osobe iz treće zemlje?		
10		Domaće osobe koje podliježu restriktivnim mjerama ili mjerama zamrzavanja imovine?		
11		Strane osobe koje podliježu restriktivnim mjerama ili mjerama zamrzavanja imovine?		
12		Prikuplja li društvo dodatne informacije o stranci i stvarnom vlasniku odnosno stvarnim vlasnicima stranke?		
13	Omogućuje li vaš sustav da se prije ulaska u poslovni odnos:	– identificira nove stranke i provjerava njihov identitet ili, gdje je primjenjivo, identitet osoba ovlaštenih za djelovanje u ime stranke?		
14		– identificira stvarne vlasnike novih stranaka i provjerava njihov identitet?		
15		– prikuplja podatke koji se odnose na svrhu i prirodu poslovnog odnosa?		
16		Odbijeni poslovni odnosi		
17		Prekinuti poslovni odnosi od strane društva		
18		Utvrđuje li obveznik identitet stranaka i provjeru njezina identiteta na osnovi dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz vjerodostojnoga, pouzdanog i neovisnog izvora?		
19		Imate li stranke koji su izravno ili neizravno povezani sa zemljama koje su na sankcijskim listama? Da/Ne? Ako da, dostavite popis takvih klijenata.		
20		Jeste li izvršili provjeru stvarnih vlasnika stranaka te podatke o njima usporedili sa onima sa aktualnih sankcijskih lista?		
21		Imate li saznanja o stvarnim vlasnicima vaših stranaka koji bi mogli biti izravno ili neizravno povezani sa osobama sa sankcijskih lista.		
22		Imate li saznanja o vašim strankama koji su stvarni vlasnici pravnih osoba koje su izravno ili neizravno povezane s subjektima pod sankcijskim režimima?		

23		Imate li u vašoj vlasničkoj strukturi fizičke ili pravne osobe koje su obuhvaćene aktualnim sankcijskim listama i/ili koje su izravno ili neizravno povezane sa subjektima pod sankcijskim režimima?			45	Putem ovlaštenog zastupnika (osiguranje)		
24		Imate li uspostavljene korespondentne poslovne odnose s financijskim institucijama koje su izravno ili neizravno povezane sa subjektima pod sankcijskim režimima.			46	Putem ovlaštenog posrednika (osiguranje)		
25		Jeste li u okviru svojeg poslovanja identificirali politički izložene osobe koje su obuhvaćene sankcijama?			47	Putem vezanog zastupnika		
26		Jeste li okviru svojeg poslovanja zamijetili složene i/ili neobične transakcije koje bi mogle biti izravno ili neizravno povezane sa subjektima pod sankcijskim režimom?			48	Putem trećih osoba iz čl.39 ZSPNFT		
27	Pružali li vaša institucija (društvo):	Uslugu upravljanja portfeljem?			49	Putem drugih društava		
28		Uslugu zaprimanja i prijenosa naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata?			50	Putem uplatno-isplatnih uređaja		
29		Uslugu izvršavanja naloga za račun klijenta?			51	Online		
30		Uslugu kupnje i prodaje udjela u fondovima			52	Je li obveznik imenovao ovlaštenu osobu?		
31		Uslugu upravljanja investicijskim fondovima?			53	Je li obveznik imenovao zamjenika ovlaštene osobe?		
32		Uslugu upravljanja portfeljem dobrovoljne mirovinske štednje klijenta?			54	Je li se broj zaposlenika koji obavljaju poslove SPNFT mijenjao u zadnjih godinu dana? Ako da, unesite obavezno u komentar objašnjenje.		
33		Uslugu životnog osiguranja?			55	Koliko često obveznik ažurira procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma?		
34		Uslugu financijskog leasinga?			56	Je li vaše društvo izradilo liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih stranaka, transakcija ili sredstava za koje postoji razlozi za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma?		
35		Uslugu faktoringa?			57	Da li obveznik pojačano prati poslovni odnos odabirom uzorka transakcija za koje je potrebno daljnje praćenje?		
36		Uslugu skrbništva i upravljanja virtualnom imovinom?			58	Postoji li jedan ili više dokumenata napisanih i prilagođenih aktivnostima vaše organizacije koji opisuju interne postupke koji se odnose na sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma?		
37		Uslugu upravljanja platformom za trgovanje virtualnom imovinom?			59	Odnose li se ovi interni postupci na:		
38		Uslugu razmjene virtualne imovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja?			60	– identifikaciju i poznavanje stranaka?		
39		Uslugu razmjene virtualne imovine za drugu virtualnu imovinu?			61	– provođenje mjera dubinske analize stranaka, prilagođenih vašoj procjeni rizika?		
40		Uslugu izvršavanje naloga za virtualnu imovinu?			62	– prijavu neobičnih ili sumnjivih transakcija?		
41		Usluge provedbe ponude odnosno prodaje virtualne imovine?			63	– uredno vođenje dokumentacije?		
42		Uslugu zaprimanje i prijenos naloga za virtualnu imovinu u ime trećih strana?			64	– provedbu obveze prijave Uredu za sprječavanje pranja novca?		
43		Uslugu savjetovanja o virtualnoj imovini?			65	Omogućuje li vaš sustav identifikaciju iznosa ili transakcija izvršenih u korist osoba koje podliježu restriktivnim mjerama ili mjerama zamrzavanja imovine?		
44	Način na koji obveznik pruža usluge:	Neposredni (osobni) kontakt sa strankom			66	Omogućuje li vaš sustav, nakon bilo kakve izmjene važećih odredbi, identificiranje sredstava, financijskih instrumenata ili ekonomskih resursa klijenta koji podliježu mjeri zamrzavanja i trenutnu provedbu te mjere?		
						Je li bilo slučajeva koji su tijekom posljednje godine bili predmetom pojačane analize/provjere?		

67	Razmjenjujete li informacije u odnosu na SPNFT sa nadležnim tijelima propisanim ZSPNFT-om?		
68	U odnosu na gornje pitanje provodite li mjere opreza koje je potrebno poduzeti kako bi se osiguralo da osobe čiji su iznosi i transakcije predmet prijave ne budu obaviještene o tome?		
69	Imaju li vaši zaposlenici obuku i redovne informacije u odnosu na SPNFT?		
70	Je li u zadnjih godinu dana provedena unutarnja revizija sustava SPNFT?		

Upitnik za procjenu rizika – podaci o osobi koja ispunjava upitnik

73	Ime i prezime osobe koja ispunjava Upitnik u ime i za račun obveznika	
74	Funkcija te osobe	
75	Je li ta osoba član višeg rukovodstva obveznika	
76	Datum popunjavanja upitnika	

Izjava o točnosti i potpunosti podataka

Potvrđujem da je prema mojim/našim saznanjima priloženi Upitnik za procjenu rizika koji se odnosi na [naziv i tvrtka obveznika, OIB obveznika] točno i potpuno ispunjen:

Potpis člana uprave obveznika zaduženog za SPN/FT:

Datum potpisa: _____

Potpis ovlaštene osobe obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a:

Datum potpisa: _____

Izjava o usklađenosti s odredbama ZSPFT-a i povezanih propisa za SPN/FT/FS

Hanfa zahtijeva informacije koje se traže u ovom zahtjevu u skladu sa članom 67. ZSPNFT-a. Svjesno davanje lažnih ili pogrešnih informacija u navodnoj usklađenosti s odredbama ZSPFT-a i povezanih propisa za SPN/FT/FS predstavlja prekršaj u smislu članka 150. stavka 1. točke 54. ZSPNFT-a, a na koji se Hanfa može pozvati u kasnijim administrativnim mjerama ili sudskim postupcima.

Podaci o članu uprave obveznika zaduženog za SPN/FT

Ime i prezime	
Datum imenovanja	

Podaci o ovlaštenoj osobi obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a

Ime i prezime	
Datum imenovanja	
E-mail	
Direktni broj telefona	

Podaci o zamjeniku ovlaštene osobe obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a

Ime i prezime	
Datum imenovanja	
E-mail	
Direktni broj telefona	

Izjava o usklađenosti

Potvrđujem da je prema mojim/našim saznanjima [naziv i tvrtka obveznika, OIB obveznika] materijalno ispunila sve svoje obveze i zahtjeve:

– prema odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, te propisa donesenih na temelju tog zakona, uključujući i direktno primjenjive EU propise iz ovoga područja,

– prema odredbama Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja, uključujući i direktno primjenjive EU propise iz ovoga područja,

tijekom razdoblja od 12 mjeseci obuhvaćenog ovim upitnikom, ako se upitnik popunjava prvi put ili ako je upitnik prethodno ispunjen te se podnosi za razdoblje dulje ili kraće od 12 mjeseci, tijekom razdoblja od posljednjeg podnošenja izjave.

Potpis člana uprave obveznika zaduženog za SPN/FT:

Datum potpisa: _____

Potpis ovlaštene osobe obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a:

Datum potpisa: _____

Ako se izjava o usklađenosti ne može dati, daje se izjava o neusklađenosti, sa kratkim sažetkom materijalnih neusklađenosti.

Izjava o usklađenosti

Ne možemo potvrditi da je prema mojim/našim saznanjima [naziv i tvrtka obveznika, OIB obveznika] materijalno ispunila sve svoje obveze i zahtjeve:

– prema odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, te propisa donesenih na temelju tog zakona, uključujući i direktno primjenjive EU propise iz ovoga područja,

– prema odredbama Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja, uključujući i direktno primjenjive EU propise iz ovoga područja, tijekom razdoblja od 12 mjeseci obuhvaćenog ovim upitnikom, ako se upitnik popunjava prvi put ili ako je upitnik prethodno ispunjen te se podnosi za razdoblje dulje ili kraće od 12 mjeseci, tijekom razdoblja od posljednjeg podnošenja izjave.

Opis materijalnih neusklađenosti:

Potpis člana uprave obveznika zaduženog za SPN/FT:

Datum potpisa: _____

Potpis ovlaštene osobe obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a:

Datum potpisa: _____

PRILOG 2.**CILJANI UPITNIK ZA PROCJENU RIZIKA****Ciljani Upitnik za procjenu rizika – Podaci o obvezniku**

1	Broj obveznika u registru Hanfe:	
2	Tvrtka obveznika	
3	LEI obveznika (kada obveznik ima obvezu pribavljanja LEI-a)	
4	OIB obveznika	
5	Adresa obveznika	

6	Ime i funkcija kontakt osobe za sva SPN/FT/FS pitanja i komunikaciju:			
	Ime i prezime	Funkcija	Direktna adresa elektroničke pošte	Direktni telefonski broj

7	Prihod koji je obveznik ostvario u poslovnoj godini	
	Prihod (u tis EUR)	Financijska izvješća za relevantnu godinu

* Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 9., 10. i 11. ZSPNFT-a pod pitanjem 7. unose podatke o prihodima ostvarenima iz životnih osiguranja i drugih osiguranja povezanih sa ulaganjima

* Za obveznike iz članka 9. stavka 2. točke 19. ZSPNFT-a – Priložite zadnja dostupna revidirana financijska izvješća (revidirana, ako su dostupna, te ako je obveznik ujedno i obveznik revizije prema Zakonu o računovodstvu)

8	Ukupna imovina obveznika (na zadnji dan u poslovnoj godini, u tis EUR)		
	Ukupna imovina	Imovina pod upravljanjem	Imovina koju obveznik drži za treće

Ciljani Upitnik za procjenu rizika – Uspostavljeni sustav upravljanja u obvezniku

Nadzor od strane uprave/nadzornog odbora/višeg rukovodstva

9	Jesu li SPN/FT/FS teme standardna točka dnevnog reda na: sastancima uprave/nadzornog odbora i/ili višeg rukovodstva?	
10	Koliko su puta u posljednjih 12 mjeseci SPN/FT/FS teme bile točka dnevnog reda na sastancima	
	Uprave?	Nadzornog odbora?
		Višeg rukovodstva?

* Priložite dokaze

Procjena rizika iz članka 11. stavka 2. točke 1. ZSPNFT-a

11	Je li obveznik izvršio procjenu rizika SPN/FT/FS za cjelokupno poslovanje s obzirom na proizvode i usluge koje obveznik nudi (a na koje se ZSPNFT-u primjenjuje), vrste i profile stranke, broj i veličinu transakcija i kanale dostave kojima nude usluge strankama u posljednjih 12 mjeseci?	
----	--	--

Ako je odgovor na pitanje 11 »ne«:

12	Navedite kratko obrazloženje neprovođenja procjene rizika	Navedite dijelove poslovanja koji nisu bili uključeni u procjenu rizika	Navedite do kada ćete provesti procjenu rizika (predloženi datum završetka)

Ako je odgovor na pitanje 11 »da«:

13	Kojeg je datuma uprava odobrila procjenu rizika obveznika?	
----	--	--

* Priložite dokaze, kao i samu procjenu rizika

14	Na temelju procjene rizika obveznika, koja je ocjena rizika za SPN/FT primijenjena?	
	Inherentni rizik	Ocjena rizika
	Proizvodi	
	Stranke	
	Geografija	
	Distribucija	
	Ukupna ocjena obveznika	

15	Molimo opišite mehanizme interne kontrole koje obveznik uspostavio za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanih s poslovanjem obveznika, a u odnosu na:	
	1. čimbenike rizika stranke	
	2. čimbenike rizika država i geografskih područja	
	3. čimbenike rizika proizvoda, usluga i transakcija	
	4. čimbenike rizika u kanalima dostave.	

16	Ima li obveznik usvojene politiku(e), pravila i/ili procedure za SPN/FT/FS u vezi sa svojim poslovanjem?	
	Politike	Pravila i/ili procedure

* Politike pravila i/ili procedure trebale bi u najmanju ruku uzeti u obzir donje cjeline(ovo ne predstavlja iscrpan popis, a odgovornost obveznika je osigurati da su njegovi SPN/FT/FS postupci primjereni).

– Postupak dubinske analize stranke

- pristup strankama temeljen na riziku, npr, visoki rizik, politički izložene osobe, udaljena identifikacija stranke itd.
- pristup identificiranju i provjeri novih i postojećih stranaka.
- popis prihvatljivih dokumenata za identifikaciju i provjeru stranaka.
- stvarno vlasništvo.
- aranžmani za izdvajanje na treće strane, ako je primjenjivo.

– Izvještavanje o sumnjivim transakcijama

- proces prijave sumnjivih transakcija ovlaštenoj osobi obveznika
- vremenski okvir u kojem se trebaju podnijeti izvješća nadležnim tijelima.
- interne posljedice za neprijavlivanje
- definicija »dojave« (otkrivanja informacija kojim se ugrožava postupanje po izvještaju o sumnjivim transakcijama) i kazne povezane s ovim postupanjem.
- mjere koje treba poduzeti kako bi se izbjegle dojave.

– Praćenje transakcija

- praćenje transakcija i obrazloženje za postavljanje pragova.

– Međunarodne mjere ograničavanja

- Učestalost provjera.
- Postupci utvrđivanja potrebe primjene međunarodnih mjera ograničavanja i eskalacije.

– Vođenje evidencije

- Trajanje čuvanja, format i lokacija zadržanih dokumenata.

– Stručno osposobljavanje

- Format, učestalost, testiranje, evidencije o završetku itd.

– Revizija sustava SPN/FT kod obveznika

- Interno/eksterno, učestalost i format.

17	Odražavaju li politike pravila i/ili procedure obveznika u vezi s SPN/FT/FS sve zahtjeve hrvatskog i izravno primjenjivog EU zakonodavstva o SPN/FT/FS?	
----	---	--

18	Priložite kratki pregled/sažetak usvojenih politika, pravila i/ili procedura, te obrazložite kako iste osiguravaju usklađenost sa zahtjevima hrvatskog zakonodavstva o SPN/FT/FS i EU propisa o FS.	
----	---	--

* S obzirom da je u sklopu pitanja 13) Uputnika predviđeno da će obveznici dostaviti procjenu rizika, obveznici se u ovom pitanju mogu pozvati na odgovarajući dio takve procjene, a ne dostavljati poseban sažetak, te eventualno sažetak dopuniti s opisom mjera, radnji i procedura koje se odnose na međunarodne mjere ograničavanja.

19	Je li obveznik pregledao i, ako je prikladno, ažurirao sve svoje politike, pravila i/ili procedure u vezi s SPN/FT/FS u posljednjih 12 mjeseci?	
----	---	--

* Priložite dokaze

Stručno osposobljavanje i izobrazba zaposlenika obveznika

20	Molimo potvrdite da su svi članovi uprave, svo više rukovodstvo i ostali zaposlenici obveznika koji su uključeni u sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma prošli stručno osposobljavanje i izobrazbu u pogledu svojih obveza u području SPN/FT	
	Uprava? Više rukovodstvo? Ostali zaposlenici?	
	Nudi li obveznik opciju SPN/FT edukacija za članove nadzornog odbora	
	Koriste li članovi nadzornog odbora takvu opciju?	

21	Koja je učestalost ovakvog stručnog osposobljavanja i izobrazbe	
	Uprava Više rukovodstvo? Ostali zaposlenici?	

* Priložite dokaze

22	Je li obveznik uspostavio plan za stručno osposobljavanje i izobrazbu kako bi osigurao da uprava, više rukovodstvo i zaposlenici (novi i postojeći) budu upoznati s obvezama obveznika u području SPN/FT-a i procesima i procedurama za ispunjavanje tih obveza?	
----	--	--

* Priložite dokaze

23	Osigurava li se specijalizirana osposobljavanje i izobrazba za zaposlenike na ključnim ulogama usklađenosti, na primjer ovlaštena osoba iz članka 68. ZSPFT-a i njen zamjenik, zaposlenici koji su zaduženi za praćenje usklađenosti itd.?	
----	--	--

* Priložite dokaze

24	Tko vodi stručno osposobljavanje i izobrazbu i kakav je format?	
	Stručno osposobljavanje i izobrazba	
	Pružatelj obuke	Format
	Interno – In-house	Online
	Interno – Obuka matice/grupe	Prezentacije/seminari
	Vanjska – nepovezana strana	Radionice
	Vanjska – Povezana osoba	Ostalo

* Označite odgovore koji su za vas primjenjivi

25	Odražavaju li materijali za stručno osposobljavanje i izobrazbu zahtjeve iz ZSPNFT-a i EU propisa o FS?	
26	Opišite na koji način je osigurano da materijali za stručno osposobljavanje i izobrazbu odražavaju zahtjeve iz ZSPNFT-a i EU FS propisa.	

* Dostavite dokaze

Vođenje evidencije

27	Ima li obveznik politike i postupke u vezi s dokumentima koji se moraju čuvati i razdobljem čuvanja kako je navedeno u ZSPNFT-u?	
----	--	--

* Dostavite dokaze

* Primjeri evidencija (samo u svrhu ilustracije) mogu uključivati, ali nisu ograničeni na:

- Evidencija o stručnom osposobljavanju i izobrazbi,
- Evidencija stranaka i/ili stvarnih vlasnika,
- Povijest evidencija o uslugama,
- Evidencija transakcija,
- Evidencija sumnjivih transakcija, itd.

28	Priložite kratki pregled/sažetak politika i postupaka u vezi s dokumentima koji se moraju čuvati i razdobljem čuvanja kako je navedeno u ZSPNFT-u.	
----	--	--

Ciljani Uputnik za procjenu rizika – Profil rizika obveznika

Proizvodi i usluge

29	Koliko a) proizvoda i b) usluga definiranih u obveznikovoj procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma obveznik nudi?	
	Vrsta	Ukupni broj
	Proizvodi	
	Usluge	

30	Od ponuđenih proizvoda i usluga navedite broj za koje se primjenjuju mjere pojednostavljene dubinske analize.	
	Vrsta	Ukupni broj
	Proizvodi	
	Usluge	

31	Navedite raščlambu broja a) proizvoda i b) usluga prema ocjeni SPNFT rizika		
	Ocjena rizika	Broj proizvoda	Broj usluga
	Visoka		
	Srednja		
	Niska		

Geografska rasprostranjenost usluga

32	Poslovanje obveznika i baza stranaka su ograničeni		
	Samo na Republici Hrvatsku?	Samo na države članice i EEA?	Šire od država članica i EEA?

33	Navedite države u kojima posluje i iz kojih dolaze vaše stranke	
	Država	

* Ne ispunjavajte ovu tablicu ako je vaše poslovanje i baza stranaka ograničena na Republiku Hrvatsku

Kanali distribucije

34	Odaberite najrelevantnije distribucijske kanal(e) koje koristite u odnosu na proizvode/usluge obveznika	
	Ocjena relevantnosti	Distribucijski kanal
		(A) Identifikacija i ugovaranje odnosa sa strankama i transakcije se dovršavaju direktnim i osobnim angažmanom (»face-to-face«) od strane vlastitog prodajnog osoblja obveznika (npr. glavni ured, podružnice, regionalni prodajni timovi, itd.).
		(B) Identifikacija i ugovaranje odnosa sa strankama dovršava se direktnim i osobnim angažmanom (»face-to-face«) od strane vlastitog prodajnog osoblja obveznika (npr. podružnice, regionalni prodajni timovi, specijalisti za odnose s menadžerima), ali se naknadne transakcije izvode putem kanala koji nisu direktni kontakt (telefon, internet, mobilne aplikacije, itd.).
		(C) Identifikacija i ugovaranje odnosa sa strankama i transakcije se dovršavaju putem kanala koji nisu direktni kontakt (telefon, internet, mobilne aplikacije, itd.).
		(D) Izdvojeni procesi – Identifikacija i ugovaranje odnosa sa strankama i kontinuirano upravljanje odnosima pretežno obavljaju vanjski pružatelji usluga ili povezani entiteti grupe u skladu s politikama i procedurama obveznika.
		(E) Ostalo (molimo opišite u nastavku)

* Napominjemo da je moguće napraviti više od jednog odabira ako je primjenjivo. Odgovarajuće distribucijske kanale treba rangirati 1-5, pri čemu 1 predstavlja glavni distribucijski kanal. Unesite N/A gdje opisani distribucijski kanal nije primjenjiv na vas.

35	Ako ste u pitanju 32 naveli da koristite »ostale« kanale distribucije, opišite ih.	
36	Pružila li obveznik proizvode/usluge kroz odredbe iz sektorskih zakonodavstava koji pružaju mogućnost prekograničnog pružanja usluga na osnovi slobode pružanja usluga (SPU) i/ili slobode osnivanja (SO)?	

* Napomena: U smislu pitanja 36) do 38) Upitnika, obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 19. ZSPNFT-a u ovom dijelu ispunjavati podatke za SPU ako posluju van RH bez uspostavljanja podružnice, prema nacionalnom režimu države domaćina, a podatke za SO ako posluju van RH uz uspostavljanje podružnice, prema nacionalnom režimu države domaćina.

37	Navedite države u kojima ste notificirani	
	SPU/SO	Država

38	Navedite detalje o SPU/SO aranžmanima		
	Podružnica/agenti	Država	Broj u relevantnom registru

39	Navedite podatke o značajnosti vašeg prekograničnog poslovanja		
	Država	% prihoda obveznika	% broja stranaka obveznika

Izloženost strankama

40	Koja je veličina (tj. broj) baze stranaka obveznika? Od ukupnog broja stranaka navedite broj za koje se primjenjuju mjere pojednostavljene dubinske analize.	
	Ukupni broj stranaka	Ukupni broj stranaka za koje se primjenjuju mjere pojednostavljene dubinske analize

41	Navedite raščlambu stranaka prema ocjeni SPNFT rizika	
	Ocjena rizika	Broj stranaka
	Visoka	
	Srednja	
	Niska	

42	Kojih je 5 tipova stranaka najviše zastupljeno u bazi stranaka obveznika?	
	Rang	Vrsta stranke
	1	
	2	
	3	
	4	
	5	

* Primjeri vrsta stranaka (samo u svrhu ilustracije) mogu uključivati, ali nisu ograničeni na:

- Fizičke osobe (bez obrta).
- Poduzeća i samostalne profesionalne djelatnosti koji ne posluju s gotovinom.
- Poduzeća koja zahtijevaju veliki tijek novca (npr. barovi, restorani, benzinske postaje, kockarnice itd.).
- Pravne osobe i fondovi
- Dobrotvorne svrhe
- Politički izložene osobe
- Offshore korporacije.

43	Imate li stranke prema kojima se primjenjuju mjere zamrzavanja imovine?					
	Ukupni broj stranaka	Ukupni broj stranaka na koje se primjenjuju mjere zamrzavanja imovine	Navedite primjenjivi sankcijski režim	Potvrdite da ste proveli mjeru za zamrzavanje imovine	Datum zamrzavanja imovine	Datum prijave nadležnom tijelu

* Ispunite samo ako imate takvih stranaka.

* Dostavite dokaze o prijavama primjene mjere zamrzavanja imovine nadležnom tijelu

44	Navedite podatke o broju poslovnih odnosa ili transakcija koje su odbijene ili prekinute zbog zabrinutosti oko dubinske analize stranke	
	Broj poslovnih odnosa	Broj transakcija

45	Navedite podatke o broju poslovnih odnosa ili transakcija koje su odbijene ili prekinute zbog nedovršene dubinske analize stranke	
	Broj poslovnih odnosa	Broj transakcija

Politički izložene osobe (PIO) i međunarodne mjere ograničavanja

46	Provodi li obveznik provjere vezano uz međunarodne mjere ograničavanja? Opišite kako se te provjere provode.	
47	Je li provjera međunarodnih mjera ograničavanja automatizirana ili ručna?	
48	Koliko se često provodi provjera međunarodnih mjera ograničavanja?	
49	Provodi li obveznik PIO provjere?	
50	Je li PIO provjera automatizirana ili ručna?	
51	Koliko se često provodi PIO provjera?	
52	Od postojeće baze stranaka, koliko je PIO-ova?	
53	Navedite raščlambu PIO-ova prema državama – pitanje se odnosi na stranke koje su fizičke osobe, a utvrđeni su PIO-ovi, te se odnosi i na stvarne vlasnike stranaka za koje je utvrđeno da su PIO-ovi	
	PIO-ovi iz RH	Broj PIO-ova
	PIO-ovi iz država članica	
	PIO-ovi iz trećih zemalja	
	PIO-ovi iz visokorizičnih trećih država koje predstavljaju države sa strateškim nedostacima u sustavima sprječavanja pranja novca koje su identificirali FATF i Europska komisija	

Ciljani Uputnik za procjenu rizika – pristup temeljen na riziku za kontinuirani nadzor

Politike i postupci

54	Je li obveznik proveo politike i postupke koji odražavaju pristup temeljen na riziku za kontinuirani nadzor usklađen s rizicima pranja novca i financiranja terorizma koji proizlaze iz poslovanja obveznika?	
55	Ima li obveznik uspostavljene politike i procedure za ažuriranje dubinske analize stranke za postojeće stranke kako je popisano ZSPNFT-om?	
56	Ima li obveznik uspostavljene politike i procedure u vezi s korespondentnim odnosima u smislu članka 4. točke 19. ZSPNFT-a, ako je primjenjivo?	

Revizija sustava SPN/FT kod obveznika

57	Potvrdite da obveznik ima uspostavljen postupak revizije kako bi se osiguralo da svi relevantni procesi i postupci za SPN/FT/FS odgovaraju svrsi i da ih se pridržava u praksi (a ne samo pri uspostavljanju odnosa sa strankama)?	
58	Opišite postupak revizije sustava SPN/FT/FS koji je uspostavljen u obvezniku.	

Oslanjanje obveznika na mjere dubinske analize koje je provela treća osoba

59	Oslanja li se obveznik na treće strane u smislu članka 38. ZSPNFT-a?	
60	Ako je odgovor na pitanje br. 59 »da« navedite broj trećih strana koje koristite za ovu svrhu.	
61	Ako je odgovor na pitanje br. 59 »da« navedite podatke o trećim stranama koje koristite	
Treće strane		
	Tvrtka	Vrsta treće strane iz čl. 39. ZSPNFT-a
		Država
62	Ako je odgovor na pitanje br. 59 »da« potvrdite da te treće strane ispunjavaju uvjete iz ZSPNFT i opišite ne koji način.	
63	Ako je odgovor na pitanje br. 59 »da« navedite ima li obveznik uspostavljen program za periodičko testiranje i provjeru dokumentacije o SPN/FT koja potječe od ovih trećih strana kako bi se osiguralo: – Primijenjeni postupci SPN/FT/FS odražavaju postupke obveznika; – SPN/FT/FS informacije mogu se brzo dohvatiti bez nepotrebnog odgađanja; i – kvaliteta pratećih dokumenata je dostatna i da nema praznina u evidenciji koje se ne mogu lako objasniti? Objasnite na koji način je ovo implementirano.	
64	Ako je odgovor na pitanje br. 63 »da«, navedite koliko često provodite takva testiranja.	

Eksternalizacija/izdvajanje

65	Eksternalizira li obveznik neke funkcije i/ili aktivnosti povezane s SPN/FT?			
66	Ako je odgovor na pitanje br. 65 »da« navedite broj postojećih sporazuma o eksternalizaciji SPN/FT aktivnosti. Ovo uključuje aranžmane eksternalizacije unutar grupe obveznika.			
67	Ako je odgovor na pitanje br. 65 »da« navedite podatke o pružateljima usluge koje koristite			
Osobe na koje su eksternalizirane funkcije i/ili aktivnosti povezane s SPN/FT				
	Tvrtka	Eksternalizirana funkcija/aktivnost	Unutar grupe/van grupe	Država
68	Potvrdite da su ugovori sklopljeni sa svim osobama na koje su eksternalizirane funkcije i/ili aktivnosti povezane s SPN/FT.			

* Priložite dokaze

69	Ako je odgovor na pitanje br. 65 »da« navedite ima li obveznik uspostavljen program za periodičko testiranje i provjeru dokumentacije o SPN/FT koja potječe od ovih vanjskih strana kako bi se osiguralo da primijenjeni postupci SPN/FT/FS odražavaju postupke obveznika Objasnite na koji način je ovo implementirano.	
----	---	--

70	Ako je odgovor na pitanje br. 68 »da«, navedite koliko često provodite takva testiranja.	
----	--	--

Ciljani Upitnik za procjenu rizika – Identifikacija, dokumentiranje i prijava sumnjivih transakcija

71	Ima li obveznik uspostavljene politike i procedure za identifikaciju, dokumentiranje i prijavu sumnjivih transakcija?	
----	---	--

72	Prijava sumnjivih transakcija			
	(1) Broj sumnjivih prijava/aktivnosti koje su prijavljene ovlaštenoj osobi u posljednjoj kalendarskoj godini (tj. od 1. siječnja do 31. prosinca)	(2) Koliko je od broja prijava pod (1) rezultiralo prijavom Uredu za sprječavanje pranja novca?	(3) Koja je ukupna vrijednost prijavljenih sumnjivih transakcija Uredu za sprječavanje pranja novca? €'000	4) Koja je vrijednost povezanih transakcija u ukupnoj vrijednosti prijavljenih sumnjivih transakcija Uredu za sprječavanje pranja novca? €'000

73	Koliki je prosječan broj dana potrebnih za analizu sumnjive transakcije prije podnošenja izvještaja o sumnjivoj transakciji Uredu za sprječavanje pranja novca?	
----	---	--

74	Sudjelujete li u pružanju bilo kakvih usluga koje predstavljaju prijenos sredstava (u smislu Uredbe (EU) 2015/847 ili bilo kojih njezinih naknadnih dodataka i/ili izmjena)?	
----	--	--

75	Ako je odgovor na pitanje br. 74 »da«, koliko puta ste odbili izvršiti prijenos sredstava zbog toga što niste imali sve potrebne informacije?	
----	---	--

Ciljani Upitnik za procjenu rizika – podaci o izvještajima koji se odnose na SPN/FT – godišnji izvještaj ovlaštene osobe iz članka 67. stavka 2. ZSPNFT-a

76	Priprema li ovlaštena osoba godišnje izvješće koje analizira i daje informacije o radu i učinkovitosti SPN/FT i FS sustava i unutarnjih kontrola obveznika?	
----	---	--

77	Prezentira li se to izvješće upravi i nadzornom odboru, te usvaja li to izvješće uprava/nadzorni odbor?	
----	---	--

* Ako da, Dostavite dokaze

78	Koji su bili zaključci godišnjeg izvješća ovlaštene osobe – sažeto opišite? Jesu li bili utvrđeni nedostaci u radu i učinkovitosti SPN/FT i FS sustava i unutarnjih kontrola obveznika	
----	--	--

79	Ako su utvrđeni nedostaci u radu i učinkovitosti SPN/FT i FS sustava i unutarnjih kontrola obveznika, opišite akcijski plan obveznika za njihovo ispravljanje, kao i primjenjive robove.	
----	--	--

* Dostavite dokaze (Obveznici koji takav izvještaj dostavljaju samo na zahtjev, te obveznici koji taj izvještaj dostavljaju tek 30. lipnja tekuće godine ili koji nemaju obvezu godišnje dostave tog izvještaja Hanfi, u pitanja 78. i 79. upitnika će uključiti kratki sažetak, dok se ostali obveznici mogu pozvati na odgovarajući dio dostavljenog izvještaja. Obveznici koji do trenutka u kojem je Hanfa tražila dostavu nisu izradili takav izvještaj za tekuću godinu, će u upitniku to naznačiti.)

Upitnik za procjenu rizika – podaci o osobi koja ispunjava upitnik

80	Ime i prezime osobe koja ispunjava Upitnik u ime i za račun obveznika	
81	Funkcija te osobe	
82	Je li ta osoba član višeg rukovodstva obveznika	
83	Datum popunjavanja upitnika	

Izjava o točnosti i potpunosti podataka

Potvrđujem da je prema mojim/našim saznanjima priloženi Upitnik za procjenu rizika koji se odnosi na [naziv i tvrtka obveznika, OIB obveznika] točno i potpuno ispunjen:

[Uključuje se u izjavu samo ako je primjenjivo – Za dokaze kod kojih se u priloženom Upitniku za procjenu rizika koji se odnosi na [naziv i tvrtka obveznika, OIB obveznika] pozivamo na Hanfi prethodno dostavljene dokumente, potvrđujem da je prema mojim/našim saznanjima nema potrebe ažurirati takve informacije, budući da ostaju nepromijenjene u odnosu na one koje su prethodno dostavljene:]

[Uključuje se u izjavu samo ako je primjenjivo – Za dokaze kod kojih se u priloženom Upitniku za procjenu rizika koji se odnosi na [naziv i tvrtka obveznika, OIB obveznika] pozivamo na Hanfi prethodno dostavljene dokumente, potvrđujem da je prema mojim/našim saznanjima nema potrebe ažurirati takve informacije, budući da ostaju nepromijenjene u odnosu na one dostavljene ili navedene u prethodno dostavljenom Upitniku za procjenu rizika:]

Potpis člana uprave obveznika zaduženog za SPN/FT:

Datum potpisa: _____

Potpis ovlaštene osobe obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a:

Datum potpisa: _____

Izjava o usklađenosti s odredbama ZSPFT-a i povezanih propisa za SPN/FT/FS

Hanfa zahtijeva informacije koje se traže u ovom zahtjevu u skladu sa članom 67. ZSPNFT-a. Svjesno davanje lažnih ili pogrešnih informacija u navodnoj usklađenosti s odredbama ZSPFT-a i povezanih propisa za SPN/FT/FS predstavlja prekršaj u smislu članka 150. stavka 1. točke 54. ZSPNFT-a, a na koji se Hanfa može pozvati u kasnijim administrativnim mjerama ili sudskim postupcima.

Podaci o članu uprave obveznika zaduženog za SPN/FT

Ime i prezime	
Datum imenovanja	

Podaci o ovlaštenoj osobi obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a

Ime i prezime	
Datum imenovanja	
E-mail	
Direktni broj telefona	

Podaci o zamjeniku ovlaštene osobe obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a

Ime i prezime	
Datum imenovanja	
E-mail	
Direktni broj telefona	

Izjava o usklađenosti

Potvrđujem da je prema mojim/našim saznanjima [naziv i tvrtka obveznika, OIB obveznika] materijalno ispunila sve svoje obveze i zahtjeve:

- prema odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, te propisa donesenih na temelju tog zakona, uključujući i direktno primjenjive EU propise iz ovoga područja,
- prema odredbama Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja, uključujući i direktno primjenjive EU propise iz ovoga područja,

tijekom razdoblja od 12 mjeseci obuhvaćenog ovim upitnikom, ako se upitnik popunjava prvi put ili ako je upitnik prethodno ispunjen te se podnosi za razdoblje dulje ili kraće od 12 mjeseci, tijekom razdoblja od posljednjeg podnošenja izjave.

Potpis člana uprave obveznika zaduženog za SPN/FT:

Datum potpisa: _____

Potpis ovlaštene osobe obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a:

Datum potpisa: _____

Ako se izjava o usklađenosti ne može dati, daje se izjava o neusklađenosti, sa kratkim sažetkom materijalnih neusklađenosti.

Izjava o usklađenosti

Ne možemo potvrditi da je prema mojim/našim saznanjima [naziv i tvrtka obveznika, OIB obveznika] materijalno ispunila sve svoje obveze i zahtjeve:

- prema odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, te propisa donesenih na temelju tog zakona, uključujući i direktno primjenjive EU propise iz ovoga područja,
- prema odredbama Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja, uključujući i direktno primjenjive EU propise iz ovoga područja,

tijekom razdoblja od 12 mjeseci obuhvaćenog ovim upitnikom, ako se upitnik popunjava prvi put ili ako je upitnik prethodno ispunjen te se podnosi za razdoblje dulje ili kraće od 12 mjeseci, tijekom razdoblja od posljednjeg podnošenja izjave.

Opis materijalnih neusklađenosti:

Potpis člana uprave obveznika zaduženog za SPN/FT:

Datum potpisa: _____

Potpis ovlaštene osobe obveznika iz članka 68. ZSPNFT-a:

Datum potpisa: _____

PRILOG 3

MJESEČNO IZVJEŠĆE O AKTIVNOSTIMA OBVEZNIKA IZ ČLANKA 9. STAVKA 2. TOČKE 19. ZSPNFT-a (PUVI-ovi)

Podaci o obvezniku

1	Broj obveznika u registru Hanfe:	
2	Tvrtka obveznika	
3	LEI obveznika	
4	OIB obveznika	
5	Adresa obveznika	
6	Ime i funkcija kontakt osobe za sva SPN/FT/FS pitanja i komunikaciju:	
	Ime i prezime	Funkcija
	Direktna adresa elektroničke pošte	Direktni telefonski broj

Transakcije u izvještajnom razdoblju

Mjesec/ Godina	Ukupni iznos svih transakcija obavljenih sa strankama		Ukupni broj transakcija obavljenih sa strankama	
	Iznos kupljenih virtualnih valuta od stranaka	Iznos prodanih virtualnih valuta strankama	Broj transakcija kupnje virtualnih valuta	Broj transakcija prodaje virtualnih valuta
	Iznos kupljenih virtualnih valuta od stranaka u gotovini	Iznos prodanih virtualnih valuta strankama u gotovini	Broj transakcija kupnje virtualnih valuta u gotovini	Broj transakcija prodaje virtualnih valuta u gotovini

Skrbnička usluga novčanika

Ukupna vrijednost virtualnih valuta koju držite na temelju skrbničke usluge novčanika	Broj stranaka kojima se pruža navedena usluga		
---	---	--	--

Sumnjive transakcije

7	Je li obveznik prijavljivao sumnjive transakcije Uredu za sprečavanje pranja novca i ako da koliko je bilo takvih prijava?	
---	--	--

Stranke

Mjesec/ Godina	Fizičke osobe – ukupan broj stranaka			Pravne osobe – ukupan broj stranaka	
	domaće	strane	politički izložene osobe	sa sjedištem u RH	sa sjedištem u stranoj državi

1233

Nakon usporedbe s izvornim tekstom Pravilnika o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima i načinu ostvarivanja prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje, objavljenog u »Narodnim novinama«, broj 73 od 5. srpnja 2023. godine, utvrđena je pogreška te se daje

ISPRAVAK PRAVILNIKA

O IZMJENAMA I DOPUNAMA PRAVILNIKA O UVJETIMA I NAČINU OSTVARIVANJA PRAVA IZ OBVEZNOG ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA

U Pravilniku o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima i načinu ostvarivanja prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja (»Narodne novine«, broj 73/23.) u članku 3. umjesto riječi: »zdravlje« treba stajati riječ: »zdravstvo«.

Klasa: 025-04/23-01/159

Urbroj: 338-01-01-23-01

Zagreb, 7. srpnja 2023.

Predsjednik

Upravnog vijeća Hrvatskog zavoda
za zdravstveno osiguranje

prof. dr. sc. Drago Prgomet, dr. med. spec., v. r.

Dunja Duić

VANJSKA I SIGURNOSNA POLITIKA EUROPSKE UNIJE

Recenzentice:
Iris Goldner Lang i Tunjica Petrašević

□ Pravna biblioteka – europsko pravo □ rujan 2018. □ 172 stranice □ meki uvez □

Cijena: 23,62 EUR/178,00 kn
Oznaka 811-424

 Vidjeti više na: **www.nn.hr**

 Knjiga se može naručiti u Narodnim novinama d.d., Odjel prodaje knjiga i časopisa, Zagreb, Savski
 gaj XIII. 6, tel.: 01/6652-866, 6652-843, telefaks: 01/6652-828, e-pošta: **prodajaknjiga@nn.hr**,
 odnosno kupiti u našim prodavaonicama ili u e-trgovini Narodnih novina d.d.

NARODNE NOVINE
 SLUŽBENI LIST REPUBLIKE HRVATSKE

Glavna urednica: Zdenka Pogarčić
 10 000 Zagreb, Trg sv. Marka 2, telefon: (01) 4569-244

NAKLADNIK: Narodne novine d.d., 10020 Zagreb, Savski gaj XIII. 6

Predsjednica Uprave: dr. sc. Darija Prša
 Nakladnička djelatnost, 10020 Zagreb, Savski gaj XIII. 6

Direktor: Ostap Graljuk, v. d.

Izvršna urednica: Gordana Mihelja – telefon: (01) 6652-855

TISAK I OTPREMA NOVINA: Narodne novine d.d., 10020 Zagreb,
 Savski gaj XIII. 13, telefon: (01) 6502-759, telefon/telefaks: (01) 6502-887.
 Reklamacije za neprimljene brojeve primaju se u roku od 20 dana.
 Poštarina plaćena u pošti 10000 Zagreb.
 Novine izlaze jedanput tjedno i prema potrebi.

 Internetsko izdanje – www.nn.hr
PRIMANJE OGLASA I PRETPLATA: Narodne novine d.d. – Nakladnička djelatnost,
 10020 Zagreb, Savski gaj XIII. 6

Primanje oglasa: telefon: (01) 6652-870, telefaks: (01) 6652-871,
 e-adresa: oglas@nn.hr. Cjenik objave oglasa dostupan je na www.nn.hr.

MALI OGLASNIK – oglasi za poništenje isprava: telefon: (01) 6652-888, telefaks: (01)
 6652-897, e-adresa: oglasigradjana@nn.hr.
 Oglasi za Mali oglasnik plaćaju se osobno u maloprodajama Narodnih novina d.d. ili
 uplatom na žiroračun (upute dostupne na www.nn.hr).

Pretplata i prodaja novina: telefon: (01) 6652-869, telefaks: (01) 6652-897, e-adresa:
e-pretplata@nn.hr. Pretplata za 2023. godinu iznosi 318,27 EUR/2.398,00 kn* bez PDV-a,
 za inozemne pretplatnike iz Europe 730,00 EUR, bez PDV-a, a izvan Europe 910,00 USD,
 bez PDV-a. Pretplatnicima koji se pretplate tijekom godine ne možemo osigurati
 primitak svih prethodno izašlih brojeva.

O promjeni adrese pretplatnik treba poslati obavijest u roku od 8 dana.

 Žiroračun kod Privredne banke Zagreb: IBAN: HR3623400091500243194/ SWIFT:
 HPBZHR2X. Cijena ovog broja je 4,91 EUR/37 kn*.

*Fiksni tečaj konverzije = 7,53450

*Mato Bartoluci, Sanela Škorić,
Mirna Andrijašević i suradnici*

MENADŽMENT SPORTSKOGA TURIZMA I NJEGOVIH SRODNIH OBLIKA

Recenzenti:

Nevenka Čavlek, Lovorka Galetić, Dragan Milanović

□ Ekonomska biblioteka □ siječanj 2021. □ meki uvez

Cijena: 27,87 EUR/210,00 kn

Oznaka: 811-467

Više na: www.nn.hr

Knjiga se može naručiti u Narodnim novinama d.d., Odjel prodaje knjiga i časopisa, Zagreb, Savski gaj XIII. 6, tel.: 01/6652 866, 6652 843, telefaks: 01/6652-828, e-pošta: prodajaknjiga@nn.hr, odnosno kupiti u našim prodavaonicama ili u e-trgovini Narodnih novina d.d.

Barbara Herceg Pakšić

ISPRIKA U KAZNENOM PRAVU – PREKORAČENJE GRANICA NUŽNE OBRANE I KRAJNJA NUŽDA

Recenzenti:

Davor Derenčinović, Igor Martinović, Marin Mrčela

Cijena: 24,16 EUR/182,00 kn

□ Pravna biblioteka – monografije □ veljača 2021. □ meki uvez

Oznaka: 811-468

Više na: www.nn.hr

Knjiga se može naručiti u Narodnim novinama d.d., Odjel prodaje knjiga i časopisa, Zagreb, Savski gaj XIII. 6, tel.: 01/6652 866, 6652 843, telefaks: 01/6652-828, e-pošta: prodajaknjiga@nn.hr, odnosno kupiti u našim prodavaonicama ili u e-trgovini Narodnih novina d.d.