

## OBRAZAC ISKAZA O PROCJENI UČINAKA PROPISA

### MINISTARSTVO FINANCIJA

KLASA: 011-01/13-01/454  
URBROJ: 513-06-03-14-10  
Zagreb, 27. studenoga 2014. godine

### NACRT PRIJEDLOGA ISKAZA O PROCJENI UČINAKA PROPISA ZA

### PRIJEDLOG ZAKONA O OSIGURANJU

#### 1. PROBLEM

Potrebno je uvesti novi sustav poslovanja i nadzora društava za re/osiguranje sukladno Direktivi 2009/138/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o pokretanju i obavljanju poslova osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) te Direktivi 2014/51/Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o izmjeni direktiva 2003/71/EZ i 2009/138/EZ te uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010 u pogledu ovlasti Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) i Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala).

Solventnost II dugoročni je projekt u Europskoj uniji, pokrenut prije više od 10 godina s ciljem revidiranja dosadašnjih kapitalnih zahtjeva, odnosno zamjene postojećeg sustava adekvatnosti kapitala i granice solventnosti zasnovanog na pravilima i mjerama koje uređuju granicu solventnosti koju moraju ispuniti društva za re/osiguranje na način da se u obzir uzima samo osiguratelji rizik na načelu indeksa premije i šteta. Tijekom razvoja uzeta su u obzir i iskustva nedavne financijske krize.

#### 2. CILJEVI

Cilj prijenosa predmetnih Direktiva je postaviti nova, čvršća pravila i zahtjeve za adekvatnost kapitala, uvesti promjene u upravljanju rizicima, unaprijediti pravila za vrednovanje imovine i obveza (što uključuje i tehničke pričuve), uvesti nadzor temeljen na rizicima te predvidjeti sankcije za loše upravljanje rizicima, uvesti nov način izvještavanja i objave što će u konačnici dovesti do bolje zaštite osiguranika, odnosno korisnika osiguranja te spriječiti poremećaje na tržištu osiguranja.

Solventnost II temelji se na 3 stupa:

- prvi stup odnosi se na osiguranje adekvatnih financijskih resursa društava za re/osiguranje te obuhvaća kvantitativne zahtjeve, koji uključuju određivanje vlastitih sredstava, izračun tehničkih pričuva, vrednovanje imovine i obveza te izračun potrebnog solventnog kapitala i minimalnog potrebnog kapitala,
- drugi stup odnosi se na primjenu odgovarajućeg sustava upravljanja društava za re/osiguranje te obuhvaća kvalitativne zahtjeve za uspostavu učinkovitog sustava upravljanja, ključne funkcije sustava upravljanja (funkcija upravljanja rizicima, funkcija praćenja usklađenosti, funkcija unutarnje revizije i aktuarska funkcija), provedbu vlastite procjene rizika i solventnosti te proces nadzora nad društvima za re/osiguranje temeljen na pristupu koji je okrenut budućnosti i zasnovan na rizicima,
- treći stup odnosi se na nova pravila izvještavanja nadzornog tijela, javne objave i tržišnu disciplinu.

Radi obavljanja djelotvornog nadzora, nadzorno tijelo, odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga imat će na raspolaganju sve potrebne resurse za učinkovito ispunjavanje obveza koje nalažu Direktive.

### 3. MOGUĆE OPCIJE

#### 3.1. OPCIJA 1 - ne poduzimati ništa (nenormativno rješenje)

- cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem

#### 3.2. OPCIJA 2: - (nenormativno rješenje)

- cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem

#### 3.3. OPCIJA 3: - (normativno rješenje)

Izrada i donošenje Zakona o osiguranju

#### 3.4. OPCIJA 4: - (normativno rješenje)

- drugo normativno rješenje nije moguće

### 4. USPOREDBA OPCIJA

Predloženim normativnim rješenjem, odnosno Zakonom o osiguranju omogućit će se implementacija Direktive 2009/138/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o pokretanju i obavljanju poslova osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) te Direktive 2014/51/Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o izmjeni direktiva 2003/71/EZ i 2009/138/EZ te uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010 u pogledu ovlasti Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) i Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala).

Zakonom o osiguranju postaviti će se nova i čvršća pravila u području osiguranja, a što posljedično vodi boljoj zaštiti korisnika osiguranja te sprječavanju poremećaja na tržištu osiguranja.

Opcije	Koristi	Troškovi
<b>Opcija 1:</b> ne poduzimati ništa	Nema koristi, jer cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem. U slučaju neusklađivanja s pravnom stečevinom Europske unije, postoji mogućnost da se protiv Republike Hrvatske pokrene postupak pred Europskim sudom pravde. Ova opcija nema značajne učinke na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.	Troškovi bi moguće mogli nastati u slučaju ne poduzimanja nikakvih radnji. U slučaju neusklađivanja s pravnom stečevinom Europske unije, Republika Hrvatska bi mogla snositi novčane kazne. Ova opcija nema značajne učinke na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.
<b>Opcija 2:</b> (nenormativno rješenje)	Cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem. Ova opcija nema značajne učinke na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.	Cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem. Ova opcija nema značajne učinke na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.
<b>Opcija 3:</b> (normativno rješenje)	Normativno rješenje bit će izvršeno kroz Zakon o osiguranju. Istim se prenosi Direktiva 2009/138/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o pokretanju i obavljanju poslova osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) te Direktiva 2014/51/Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o izmjeni direktiva 2003/71/EZ i 2009/138/EZ te uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010 u pogledu ovlasti Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za	Društva za re/osiguranje imat će potrebu za dodatnim ljudskim resursima radi pripreme za primjenu novih pravila. Također, bit će potrebno proširiti i dopuniti baze podataka, unaprijediti informatičku potporu te unaprijediti upravljanje podacima.  Riječ je o troškovima uvođenja novog informacijskog sustava koji bi podržavao novi sustav izvještavanja sa stanovišta puno većeg obujma podataka ali i formata izvještavanja, troškovima potencijalnog novog ili izmjene postojećeg <i>software</i> -a prvenstveno vezano za izračun iznosa kapitalnih zahtjeva, troškovima moguće dokapitalizacije društava, troškovima

	<p>osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) i Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala).</p> <p>Ova opcija pridonijet će većoj zaštiti osiguranika, odnosno korisnika osiguranja, a samim time spriječiti poremećaje na tržištu osiguranja čime se očekuje pozitivan učinak na gospodarstvo u cjelini, no isto neće imati značajan učinak na okoliš, održivi razvitak i s tim u vezi na zdravlje ljudi.</p>	<p>uvođenja ključnih funkcija, kao i ostalima troškovima mogućeg povećanja zaposlenika koji bi radili na zahtjevima vezanim uz novi regulatorni sustav poput izrade procjene vlastitih rizika i solventnosti, politika i procedura, troškova izmjene i uvođenja moguće organizacijske strukture i slično.</p> <p>Nadalje, postoji mogućnost povećanja kapitalnih zahtjeva u visini od nekoliko milijardi kuna u slučaju primjene odredbi Prijedloga teksta provedbenog akta za Direktivu Solventnost II nakon prijelaznog perioda, a koji se odnosi na izračun potrebnog solventnog kapitala u dijelu rizika raspona i rizika koncentracije za vrijednosne papire Republike Hrvatske u valutnoj klauzuli. Taj trošak međutim se ne odnosi na datum primjene novog Zakona o osiguranju već bi vrijedio od trenutka isteka prijelaznog perioda odnosno nakon 31.12.2018. godine i ovisan je o budućoj strukturi ulaganja. Važno je istaknuti kako je sukladno prijedlogu Prijedloga teksta provedbenog akta za Direktivu Solventnost II provjera metoda i parametara moguća unutar sljedećih 5, odnosno 3 godine, a na čemu bi RH trebala inzistirati. Također važno je napomenuti da društva za osiguranje na kraju 2013. godine imaju uloženo 9,7 milijardi kuna u obveznice s valutnom klauzulom (34% ukupnih ulaganja društva) od čega društva koja obavljaju poslove životnih osiguranja imaju uloženo 8,7 milijardi kuna (59% svojih ulaganja).</p>
<p><b>Opcija 4:</b> (normativno rješenje)</p>	<p>Drugo normativno rješenje, odnosno izmjene i dopune Zakona o osiguranju, potencijalno bi moglo biti korisno, no s obzirom na opsežan broj izmjena, odlučilo se pristupiti izradi novog Zakona. Ova opcija nema značajne učinke na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.</p>	<p>Drugo normativno rješenje, odnosno izmjene i dopune Zakona o osiguranju, potencijalno bi moglo biti korisno, no s obzirom na opsežan broj izmjena, odlučilo se pristupiti izradi novog Zakona. Ova opcija nema značajne učinke na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.</p>

**UPUTA:** Ovaj dio Iskaza popunjava se pri ažuriranju Nacrta prijedloga Iskaza, a nakon provedenog savjetovanja i ponovno se ažurira nakon javne rasprave kod izrade Prijedloga Iskaza

#### 5. SAVJETOVANJE

#### 6. PREPORUČENA OPCIJA

<b>7. PRAĆENJE PROVEDBE I EVALUACIJA</b>

<b>8. PRILOZI</b>