

Na temelju članka 15. točke 7. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12) i članka 191. točke 1. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ broj 30/15) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 3. veljače 2017. donosi

TEHNIČKU UPUTU ZA IZRADU I DOSTAVU IZVJEŠTAJA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE U ELEKTRONIČKOM OBLIKU

1. Uvod

Ovom uputom za izradu i dostavu izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje u elektroničkom obliku (u daljnjem tekstu: izvješća) određuje se format i način dostave istih.

Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti mjesečno, tromjesečno i godišnje izvješće Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) u elektroničkom obliku s naprednim elektroničkim potpisom u skladu sa Zakonom o osiguranju („Narodne novine“ br. 30/15; dalje u tekstu: Zakon o osiguranju) i na temelju njega donesenim pravilnicima.

Imenovani ovlašteni aktuar društva potvrđuje ispravnost podataka iskazanih u određenim statističkim izvještajima sastavljajući obrazloženje uz tromjesečno i godišnje izvješće, kao i Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara uz godišnje izvješće Agenciji u elektroničkom obliku s naprednim elektroničkim potpisom, u skladu sa Zakonom o osiguranju i važećim pravilnicima.

Upravitelj matematičke pričuve dostavlja uz tromjesečno i godišnje izvješće i Izvješće upravitelja matematičke pričuve Agenciji u elektroničkom obliku s naprednim elektroničkim potpisom, u skladu sa Zakonom o osiguranju i važećim pravilnicima.

Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje te grupa društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (grupa osiguratelja) u punoj primjeni Solventnosti II podnosi Agenciji sljedeće informacije: izvješće o solventnosti i financijskom stanju (SFCR), redovito nadzorno izvješće (RSR), nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti (ORSA), kvantitativne informacije o početnom stanju za Solventnost II (Day 1), kvalitativne informacije o početnom stanju za Solventnost II te godišnje i tromjesečne kvantitativne obrasce u elektroničkom obliku s naprednim elektroničkim potpisom, u skladu sa Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/35, Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/467 o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2015/35, Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2015/2450 i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2015/2452.

2. Vrste izvješća

Vrste izvješća koja se dostavljaju elektroničkim putem su:

1. godišnje izvješće društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (GIDO-RE);
2. tromjesečno izvješće društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (TIDO-RE);
3. mjesečno izvješće društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (MIDO-RE);
4. Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara uz godišnje izvješće (IMOA);
5. izvješće o solventnosti i financijskom stanju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (SFCR-S);
6. izvješće o solventnosti i financijskom stanju grupe osiguratelja (SFCR-G);

7. redovito nadzorno izvješće društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (RSR-S);
8. redovito nadzorno izvješće grupe osiguratelja (RSR-G);
9. kvantitativne informacije o početnom stanju (Day 1) društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za Solventnost II (D1-S);
10. kvantitativne informacije o početnom stanju (Day 1) grupe osiguratelja za Solventnost II (D1-G);
11. kvalitativne informacije o početnom stanju (Day 1) društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za Solventnost II (D1S-opisno);
12. kvalitativne informacije o početnom stanju (Day 1) grupe osiguratelja za Solventnost II (D1G-opisno);
13. godišnje kvantitativne informacije društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za Solventnost II (ARS);
14. godišnje kvantitativne informacije grupe osiguratelja za Solventnost II (ARG);
15. tromjesečne kvantitativne informacije društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za Solventnost II (QRS);
16. tromjesečne kvantitativne informacije grupe osiguratelja za Solventnost II (QRG);
17. nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti društva za osiguranje odnosno društva za osiguranje za Solventnost II (ORSA-S);
18. nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti grupe osiguratelja za Solventnost II (ORSA-G).

3. Struktura izvješća

Format izvješća u elektroničkom obliku i rokovi dostave

Izvješća se u elektroničkom obliku dostavljaju u formatu i datotekama kako slijedi:

- **datoteka u XML formatu** koja obuhvaća skup financijskih, dodatnih i statističkih izvještaja u skladu sa shemom propisanom na internetskim stranicama Agencije, potpisana naprednim elektroničkim potpisom isključivo od strane uprave društva;

Ova datoteka čini skup svih financijskih, dodatnih i statističkih izvještaja koji se dostavljaju u okviru godišnjeg, tromjesečnog i mjesečnog izvješća društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje osim kvantitativnih informacija za potrebe Solventnosti II.

- **datoteka u PDF formatu: Obrazloženje uprave**, potpisana naprednim elektroničkim potpisom od strane uprave društva;

Ova datoteka namijenjena je za obrazloženja uprave društva koja može dostaviti posebno očitovanje, te osim numeričkih podataka iz financijskih, dodatnih i statističkih izvještaja dostaviti i tekst obrazloženja u okviru godišnjeg i tromjesečnog izvješća društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje osim kvalitativnih informacija za potrebe Solventnosti II.

- **datoteka u PDF formatu: Obrazloženje imenovanog ovlaštenog aktuara o statističkim podacima**, potpisana naprednim elektroničkim potpisom od strane imenovanog ovlaštenog aktuara;

Ako društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje ima 2 imenovana ovlaštena aktuara odvojeno za skupinu životnih i skupinu neživotnih osiguranja, datoteke se dostavljaju zasebno ovisno o poslovima iz skupine osiguranja kojima se društvo bavi i ovisno o nadležnosti imenovanog ovlaštenog aktuara.

Ove datoteke sadrže obrazloženje imenovanog ovlaštenog aktuara koji naprednim elektroničkim potpisom potvrđuje ispravnost podataka sadržanih u sljedećim statističkim izvještajima:

- statističkim obrascima: SP-7-O/R, SP-8-O/R, SP-9-O/R, SP-10-O/R, SP-11-O/R, SP-12-O/R, SP-13-O, SP-21.1-O, SP-21.2-O, SP-25.1-O i SP-25.2-O,

Ove datoteke namijenjene su i ostalim obrazloženjima imenovanog ovlaštenog aktuara o ostalim značajnim stavkama upotrijebljenim za izračun, podacima, razlikama u izvještajima i drugo, odnosno za slobodan unos teksta koji može biti različitog oblika, formata i duljine s time da se unutar istih mogu, ali ne moraju staviti preslike tablica ili obrazaca.

Datoteke Obrazloženje imenovanog ovlaštenog aktuara o statističkim podacima, ovisno o skupini osiguranja i nadležnosti imenovanog ovlaštenog aktuara, moraju biti odvojene i zasebno potpisane naprednim elektroničkim potpisom i dostavljaju se u okviru godišnjeg i tromjesečnog izvješća društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

- **datoteka u PDF formatu: Izvješće upravitelja matematičke pričuve**, potpisana naprednim elektroničkim potpisom od strane imenovanog upravitelja matematičke pričuve;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik Izvješća upravitelja matematičke pričuve kojim upravitelj matematičke pričuve naprednim elektroničkim potpisom ovjerava ispravnost obračuna i način angažiranja sredstava matematičke pričuve, a dostavlja se u okviru godišnjeg i tromjesečnog izvješća društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

- **datoteka u PDF formatu: Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara uz godišnje izvješće**, potpisana naprednim elektroničkim potpisom od strane imenovanog ovlaštenog aktuara;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik Izvješća imenovanog ovlaštenog aktuara u skladu s člankom 188. stavkom 4. Zakona o osiguranju i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju cjenika premija i tehničkih pričuva osiguranja u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, koje se dostavlja zasebno u roku od 15 dana od dana primitka revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji sukladno članku 193. Zakona o osiguranju. Datoteke Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara moraju biti odvojene ovisno o skupini osiguranja kojima se društvo bavi odnosno o nadležnosti imenovanog ovlaštenog aktuara te zasebno potpisane naprednim elektroničkim potpisom.

- **datoteka u PDF formatu: SFCR**, potpisana naprednim elektroničkim potpisom od strane uprave društva, odnosno kod grupe osiguratelja od strane uprave sudjelujućeg društva;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik izvješća o solventnosti i financijskom stanju kojeg dostavljaju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja.

- **datoteka u PDF formatu: RSR**, potpisana naprednim elektroničkim potpisom od strane uprave društva, odnosno kod grupe osiguratelja od strane uprave sudjelujućeg društva;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik redovitog nadzornog izvješća kojeg dostavljaju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja.

- **datoteka u XBRL formatu** koja obuhvaća skup godišnjih i tromjesečnih kvantitativnih informacija, odnosno skup kvantitativnih informacija o početnom stanju (Day 1) u skladu s XBRL Taksonomijom razvijenom od strane EIOPA-e, potpisana naprednim elektroničkim potpisom isključivo od strane uprave društva, odnosno kod grupe osiguratelja od strane uprave sudjelujućeg društva;

Ova datoteka čini skup svih kvantitativnih informacija u okviru godišnjeg i tromjesečnog izvještavanja te izvještavanja o početnom stanju (Day 1) koja dostavljaju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja.

- **datoteka u PDF formatu: Kvalitativne informacije**, potpisana naprednim elektroničkim potpisom od strane uprave društva, odnosno kod grupe osiguratelja od strane uprave sudjelujućeg društva;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik kvalitativnih informacija koje u okviru informacija o početnom stanju (Day 1) dostavljaju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja.

- **datoteka u PDF formatu: ORSA**, potpisana naprednim elektroničkim potpisom od strane uprave društva, odnosno kod grupe osiguratelja od strane uprave sudjelujućeg društva;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik nadzornog izvješća o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti (ORSA) kojeg dostavljaju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja.

4. Opis datoteke izvješća u PDF formatu

Datoteke izvješća u PDF formatu namijenjene su za dostavu izvješća slobodnog formata teksta.

5. Datoteka izvješća u XML formatu

Datoteke izvješća u XML formatu društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje je obvezno izraditi u skladu s propisanom XML shemom Agencije.

Postupak kojim će podatke izvješća pretvoriti u tako zadani oblik određuje i provodi samo društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje.

XML sheme za izradu izvješća objavljuju se na internetskoj adresi:

<http://reports.hanfa.hr/Documentation>

6. Datoteka izvješća u XBRL formatu

Datoteke izvješća u XBRL formatu društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje te grupa osiguratelja obvezni su izraditi u skladu s važećom XBRL Taksonomijom razvijenom od strane EIOPA-e.

Postupak kojim će podatke izvješća pretvoriti u tako zadani oblik određuje i provodi samo društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje te grupa osiguratelja.

Informacije oko Data Point modela i XBRL Taksonomije EIOPA objavljuje na svojim web stranicama (<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>).

7. Potpisivanje datoteka naprednim elektroničkim potpisom

Potpisivanje datoteka naprednim elektroničkim potpisom koje je društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje te grupa osiguratelja dužno dostaviti obavlja se u skladu s važećom Tehničkom uputom za primjenu elektroničkog potpisa u postupku izvješćivanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

8. Predaja izvješća

Izvješća iz točke 2. ove tehničke upute društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja predaju u skladu s važećom Tehničkom uputom za prijavu i rad sa sučeljem sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku.

9. Završno

Pravila potpisivanja naprednim elektroničkim potpisom ista su kao i pravila koja vrijede za vlastoručni potpis koji se primjenjuje na pisani oblik izvješća. Godišnje, tromjesečno i mjesečno izvješće, izvješće o solventnosti i financijskom stanju (SFCR), redovito nadzorno izvješće (RSR), nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti (ORSA), kvantitativne informacije o početnom stanju za Solventnost II (Day 1), kvalitativne informacije o početnom stanju za Solventnost II (Day 1) te godišnje i tromjesečne kvantitativne obrasce naprednim elektroničkim potpisom potpisuju najmanje dva člana uprave društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje te sudjelujućeg društva grupe osiguratelja. Iznimno, u slučaju spriječenosti, uprava društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje te sudjelujućeg društva grupe osiguratelja može, u skladu s propisima o zastupanju, pisanim putem opunomoćiti drugu osobu za potpisivanje izvješća naprednim elektroničkim potpisom uz prethodnu obavijest Agenciji.

Ovom tehničkom uputom prestaje važiti Tehnička uputa za izradu i dostavu izvješća društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje u elektroničkom obliku od 13. svibnja 2016. godine. Iznimno, društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti godišnje izvješće sa stanjem na dan 31.12.2016. u skladu s Tehničkom uputom za izradu i dostavu izvješća društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje u elektroničkom obliku od 13. svibnja 2015. godine.

Ova Tehnička uputa stupa na snagu na dan donošenja.

KLASA: 011-02/17-04/01
URBROJ: 326-01-660-17-1
Zagreb, 3. veljače 2017.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar-Pierre Matek