

Na temelju čl. 15. toč. 2. i čl. 8. st. 1. i 4. *Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga* („Narodne novine“, br. 140/05 i 12/12), čl. 203. st. 1. u vezi s čl. 3. toč. 20. te čl. 234. i 235. *Zakona o osiguranju* („Narodne novine“, br. 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20), čl. 81. st. 1. toč. 3. *Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* („Narodne novine“, br. 108/17 i 39/19), čl. 13. *Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja* („Narodne novine“, br. 139/08, 41/14 i 63/19), u postupku neposrednog nadzora pokrenutog po službenoj dužnosti nad poslovanjem društva GENERALI OSIGURANJE d.d., Slavonska avenija 1b, Zagreb, OIB: 10840749604, LEI: 529900SSQ9XD4D9UVJ94, zastupanog po predsjedniku Uprave Mariu Cariniju, [REDACTED] te članici Uprave Đurđici Vlahović, [REDACTED], Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. rujna 2022. donosi

RJEŠENJE

1. Društvu GENERALI OSIGURANJE d.d., Slavonska avenija 1b, Zagreb, OIB 10840749604, LEI: 529900SSQ9XD4D9UVJ94 (dalje u tekstu izreke: Društvo), radi otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti, nalaže se da otkloni nadzorom utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti i to na način da:
 - 1.1. bez odgode revidira, usvoji te s danom donošenja započne s primjenom revidiranog internog akta „*Politika o nadgledanju i upravljanju proizvodima* (od 30.11.2021.)“, na način da isti bude u potpunosti usklađen s čl. 436.b *Zakona o osiguranju*¹, kao i s *Delegiranom uredbom POG*², tako da istim bude jasno i detaljno propisano:
 - definicija pojma „značajna prilagodba (izmjena) postojećeg proizvoda“
 - pravila postupanja i kriteriji za određivanje strategije distribucije pojedinih proizvoda osiguranja ili vrsta proizvoda osiguranja iz vlastitog portfelja, uzimajući u obzir karakteristike proizvoda i ciljno tržište te kanale distribucije
 - pravila postupanja prilikom odabira primjerenih kanala distribucije, uzimajući u obzir karakteristike proizvoda osiguranja i definiranu strategiju distribucije
 - čimbenici aktivnosti praćenja i redovitog preispitivanja odabranih distributera (obveza, način i kanal dostavljanja povratnih informacija od distributera; informacije koje se prikupljaju od distributera; učestalost i rokovi dostavljanja povratnih informacija; procedura preispitivanja primjerenosti odabranih kanala distribucije na temelju zaprimljenih povratnih informacija)
 - čimbenici aktivnosti testiranja proizvoda osiguranja prije početka distribucije (metodologije provođenja kvalitativnih i kvantitativnih testova koje bi relevantne osobe trebale ili mogle provesti u odnosu na proizvode različitih vrsta i stupnja složenosti; osobe odgovorne za evidentiranje provedenih testova i rezultata testova; rokovi u kojima je potrebno provesti evidentiranja)
 - pravila o stalnom praćenju proizvoda osiguranja (način, učestalost i vrijeme evidentiranja rezultata stalnog praćenja proizvoda; dužnosti djelatnika koji sudjeluju u aktivnostima praćenja)

¹ „Narodne novine“, br. 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20

² Delegirana uredba komisije (EU) 2017/2358 od 21. rujna 2017. o dopuni Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za nadgledanje proizvoda i upravljanje njima za društva za osiguranje i distributere osiguranja

- kriteriji za odabir odgovarajuće korektivne mjere ukoliko se utvrde okolnosti u kojima proizvod može negativno utjecati na potrošača (poveznicu između internim aktima predviđenih ključnih čimbenika praćenja proizvoda i predviđenih korektivnih mjera)
- odgovorne osobe i jasni rokovi evidentiranja svih aktivnosti koje se provode po različitim fazama postupka nadgledanja i upravljanja proizvodima
- obveza, rok i lokacija evidentiranja godišnjeg izvještaja o provedenom postupku preispitivanja i ažuriranja sustava nadgledanja i upravljanja proizvodima³,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu izreke: **HANFA**):

- do **30.11.2022.** ažurirani interni akt iz podtoč. 1.1. toč 1. izreke ovog Rješenja,
- do **31.12.2022.** izvješće nositelja ključne funkcije praćenja usklađenosti o usklađenosti internog akta s nalogom iz podtoč. 1.1. toč 1. izreke ovog Rješenja, zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće;

1.2. uspostavi djelotvoran sustav odnosno postupak nadgledanja i upravljanja proizvodima u smislu čl. 4. *Delegirane uredbe POG*, u skladu s odredbama internog akta iz podtoč.

1.1. toč 1. izreke ovog Rješenja, a koji će obuhvaćati:

- adekvatno određivanje ciljnog tržišta, u skladu s čl. 5. *Delegirane uredbe POG*, prilikom odobravanja novih te značajne prilagodbe postojećih proizvoda osiguranja
- adekvatno testiranje proizvoda u smislu čl. 6. *Delegirane uredbe POG* prije stavljanja proizvoda na tržište ili njihove značajne prilagodbe te u slučaju značajne promjene na ciljnom tržištu
- stalno praćenje svih proizvoda osiguranja, u smislu čl. 7. st. 1. *Delegirane uredbe POG*, kako bi se utvrdili događaji koji bi mogli bitno utjecati na njihova glavna obilježja, pokriće rizika i jamstva
- redovno i, po potrebi izvanredno (ad hoc), preispitivanje svih proizvoda osiguranja, kako bi se procijenilo jesu li isti i dalje usklađeni s potrebama, karakteristikama i ciljevima identificiranog ciljnog tržišta (uključujući ciljeve održivosti), odnosno distribuiraju li se proizvodi na ciljnom tržištu ili su dostupni potrošačima izvan ciljnog tržišta, a u smislu čl. 7. st. 1. i 2. *Delegirane Uredbe POG*
- adekvatan izbor distribucijskih kanala primjernih za ciljno tržište, uzevši u obzir posebne karakteristike relevantnih proizvoda osiguranja u smislu čl. 8. st. 1. *Delegirane uredbe POG*, uključujući i informiranje distributera o proizvodima osiguranja u smislu čl. 8. st. 2. *Delegirane uredbe POG*
- praćenje postupanja distributera u smislu čl. 8. st. 4. *Delegirane uredbe POG*, a koje uključuje i redovnu provjeru distribuiraju li se proizvodi osiguranja na identificiranom ciljnom tržištu
- poduzimanje, po potrebi, adekvatnih korektivnih mjera, u smislu čl. 7. st. 3. odnosno čl. 8. st. 5. *Delegirane uredbe POG*
- adekvatno dokumentiranje aktivnosti i mjera koje se poduzimaju u postupku nadgledanja i upravljanja proizvodima u smislu čl. 9. *Delegirane uredbe POG*
- redovita periodička preispitivanja uspostavljenog sustava nadgledanja i upravljanja proizvodima, u smislu čl. 4. st. 6. *Delegirane uredbe POG*, koje treba uključivati provjeru usklađenosti sustava odobravanja proizvoda sa *Zakonom o osiguranju, Delegiranom uredbom POG* i drugim propisima koji uređuju predmetno

³ Interni akti i provedba istih odnosno cjelokupni sustav nadgledanja i upravljanja proizvodima.

područje, kao i adekvatnost internog akta koji uređuje predmetni sustav Društva u smislu čl. 4. st. 2. *Delegirane uredbe POG*

- stalnu provjeru unutarnje usklađenosti s postupkom odobravanja proizvoda od strane određenih osoba, tijela ili strukture Društva koji su odgovorni za uspostavljeni sustav nadgledanja i upravljanja proizvodima u smislu čl. 4. st. 4. *Delegirane uredbe POG*,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti HANFA-i:

- do **31.5.2023.** izvješće odgovorne osobe, tijela ili strukture Društva⁴, s opisom poduzetih mjera u cilju uspostave djelotvornog sustava nadgledanja i upravljanja proizvodima te opisom aktivnosti poduzetih u cilju kontinuirane provjere unutarnje usklađenosti sustava, za razdoblje od dana primjene internog akta iz podtoč. 1.1. toč. 1. izreke rješenja do 30.4.2022., zajedno s dokazima na kojima se temelji izvješće⁵, a posebice:
 - ✓ u slučaju razvoja novog odnosno značajne prilagodbe proizvoda, cjelokupnu dokumentaciju o poduzetim radnjama i mjerama u fazi razvoja proizvoda (posebice određivanje ciljnog tržišta i strategije distribucije, testiranje proizvoda i izbor distribucijskih kanala)
 - ✓ dokaze o uspostavi sustava stalnog praćenja svih proizvoda u smislu treće alineje podtoč. 1.2. toč. 1. izreke ovog rješenja, kao i (redovnog) preispitivanja svih proizvoda u smislu četvrte alineje podtoč. 1.2. toč. 1. izreke ovog rješenja
 - ✓ dokaze o uspostavi sustava praćenja postupanja distributera u smislu sedme alineje podtoč. 1.2. toč. 1. izreke ovog rješenja
 - ✓ u slučaju poduzimanja korektivnih mjera, u smislu osme alineje podtoč. 1.2. toč. 1. izreke ovog rješenja, dokaze o istima
- **polugodišnja izvješća** odgovorne osobe, tijela ili strukture Društva⁶ za 2022. godinu, s opisom poduzetih mjera u vezi redovitog preispitivanja uspostavljenog sustava nadgledanja i upravljanja proizvodima, odnosno stalne provjere unutarnje usklađenosti sustava⁷, **najkasnije u roku mjesec dana od isteka polugodišta za koji se izvješće sastavlja**, zajedno s dokazima na kojima se temelji izvješće;

1.3. bez odgađanja provede preispitivanje značajki proizvoda *Osiguranje otplate kredita (CPI) koji se distribuiraju kroz banko-kanal Privredne banke Zagreb (dalje: PBZ)*⁸ kako bi utvrdilo:

- formalnu strategiju distribucije proizvoda
- je li ciljno tržište određeno na dovoljno granularnoj razini
- odgovaraju li proizvodi potrebama, karakteristikama i ciljevima identificiranog ciljnog tržišta
- potrebu provođenja korektivnih mjera,

⁴ U smislu čl. 4. st. 4. Delegirane uredbe POG, određene internim aktom iz podtoč. 1.1. toč 1. izreke ovog Rješenja.

⁵ Cjelokupnom dokumentacijom o poduzetim radnjama i mjerama u smislu čl. 9. Delegirane uredbe POG.

⁶ U smislu čl. 4. st. 4. Delegirane uredbe POG, određene internim aktom iz podtoč. 1.1. toč 1. izreke ovog Rješenja.

⁷ U smislu devete i desete alineje podtoč. 1.2. toč. 1. izreke ovog rješenja.

⁸ Pet nadzorom obuhvaćenih proizvoda osiguranja otplate: 1. gotovinskih kredita, 2. brzih gotovinskih kredita i brzih pozajmica, 3. nenamjenskih kredita, 4. stambenih potrošačkih kredita s mjesečnim plaćanjem premije (paket A) i 5. stambenih potrošačkih kredita s mjesečnim plaćanjem premije (paket C).

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno do **31.1.2023.** dostaviti HANFA-i izvješće funkcije praćenja i kontrole distribucije, ključne funkcije praćenja usklađenosti ili druge relevantne osobe o rezultatima provedenog preispitivanja te poduzetim korektivnim mjerama, zajedno s dokazima na kojima temelje svoja izvješća;

- 1.4. bez odgađanja provede preispitivanje proizvoda *Osiguranje otplate kredita (CPI) koji se distribuiraju kroz banko-kanal Zagrebačke banke d.d. (dalje: ZABA)*⁹ radi utvrđivanja okolnosti u kojima isti mogu negativno utjecati na potrošača te, po potrebi, poduzme odgovarajuće korektivne mjere (mjere za ublažavanje situacije i sprječavanje daljnje štete)¹⁰ u smislu čl. 7. *Delegirane uredbe POG*, posebice u odnosu na:
 - 1.4.1. značajke proizvoda (ciljno tržište, osigurane rizike te opseg osigurateljnog pokrića odnosno isključenja i ograničenja odgovornosti Društva), s ciljem provjere odgovaraju li isti zahtjevima, potrebama, karakteristikama i ciljevima identificiranog ciljnog tržišta
 - 1.4.2. određivanje cijene (premije osiguranja) i opravdanost uračunatih visokih troškova s naslova primitaka distributera i redovne provizije ■ proizvoda *Osiguranja otplate gotovinskog kredita koji se distribuira kroz banko-kanal ZABA*, s ciljem provjere pruža li proizvod „vrijednost za novac“ uzevši u obzir karakteristike proizvoda (različite osigurane rizike uključene u proizvod odnosno sužen opseg osigurateljnog pokrića s obzirom na velik broj isključenja odnosno ograničenja odgovornosti Društva) odnosno zahtjeve, potrebe, ciljeve i karakteristike identificiranog ciljnog tržišta odnosno potrošača
 - 1.4.3. praćenje odabranog kanala distribucije, s ciljem provjere postupanja istog u skladu s ciljevima uspostavljenog postupka odobravanja proizvoda (prodaju li se proizvodi na identificiranom ciljnom tržištu odnosno pruža li se potpora pravilnom upravljanju sukobima interesa),

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno do **31.1.2023.** dostaviti HANFA-i obrazloženo izvješće ključne funkcije praćenja usklađenosti o provedbi naloga iz podtoč. 1.4. toč. 1. izreke ovog rješenja, zajedno s dokazima (rezultatima provedenog preispitivanja te poduzetim korektivnim mjerama, koji uključuju izvješća odgovornih osoba Društva o provedenim analizama, studije utjecaja i sl.);

- 1.5. u periodičke planove unutarnje revizije uključi ispitivanje postupanja u odnosu na specifična područja ili cjelokupni postupak nadgledanja i upravljanja proizvodima, u skladu s godišnjom internom procjenom rizika,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti HANFA-i:

- do **31.1.2023.** dokaze o provedbi naloženog, zajedno s godišnjim planom i planovima pojedinačnih unutarnjih revizija
- do **31.12.2023.** izvješće nositelja ključne funkcije unutarnje revizije o rezultatima revizije postupanja zaposlenika Društva u skladu s relevantnim odredbama *Zakona*

⁹ Tri nadzorom obuhvaćena proizvoda osiguranja otplate: 1. gotovinskih kredita, 2. stambenih kredita uz jednokratno plaćanje premije i 3. stambenih kredita s mjesečnim plaćanjem premije.

¹⁰ Primjerice: promjena glavnih obilježja i karakteristika proizvoda; pravodobno ili trajno zaustavljanje prodaje proizvoda, promjene ciljnog tržišta; promjene u distribuciji (kako je definirano glavom IX. Politike POG 2022).

o osiguranju, *Delegirane uredbe POG*¹¹ te internih akata koji uređuju postupak nadgledanja i upravljanja proizvodima za 2023. godinu;

- 1.6.** bez odgode, a najkasnije do **30.11.2022.** uskladi informacije odnosno odredbe sadržane u dokumentaciji koja se uručuje ugovarateljima osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju¹² za proizvode *Stratego, Vizija, Stratego Plus i Vizija Plus* sa glavom XX. *Zakona o osiguranju* odnosno odredbama *PRIP Uredbe*¹³ i *PRIP Delegirane Uredbe*¹⁴, te započne s primjenom tako revidirane dokumentacije prilikom distribucije prethodno navedenih proizvoda osiguranja,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno **do 28.2.2023.** dostaviti HANFA-i revidiranu dokumentaciju koja se uručuje ugovarateljima osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju za proizvode *Stratego, Vizija, Stratego Plus i Vizija Plus*, zajedno sa dokazima (uzorkom polica osiguranja sklopljenih u razdoblju od 1.12.2022. do 31.1.2023. te cjelokupnom dokumentacijom uručenom ugovarateljima osiguranja prije sklapanja ugovora) iz kojih proizlazi da su nezakonitosti i nedostaci otklonjeni;

- 1.7.** bez odgode, a najkasnije do **30.11.2022.** osigura da se procjena prikladnosti investicijskih proizvoda osiguranja provodi u skladu s čl. 436.g *Zakona o osiguranju* odnosno odjeljcima 2. i 3. *Delegirane Uredbe 2017/2359*¹⁵,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno **do 28.2.2023.** dostaviti HANFA-i izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti, zajedno s dokumentima i dokazima (uzorkom polica osiguranja sklopljenih u razdoblju sklopljenih od 1.12.2022. do 31.1.2023. i pripadajućim obrascima provedenih procjena prikladnosti) iz kojih proizlazi da su nezakonitosti otklonjene;

- 1.8.** bez odgode uspostavi proces obavješćavanja ugovaratelja osiguranja o vrijednosti imovine po policama investicijskih proizvoda osiguranja, u smislu čl. 381. st. 4. *Zakona o osiguranju*, na način da:

- internim aktom sveobuhvatno i jasno propiše kada i kako se šalju navedene obavijesti

¹¹ Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2358 od 21. rujna 2017. o dopuni Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za nadgledanje proizvoda i upravljanje njima za društva za osiguranje i distributere osiguranja.

¹² *Zakonom o osiguranju* propisana predugovorna dokumentacija za vrste životnih osiguranja (uključuje investicijsko osigurateljne proizvode): Informacije ugovaratelju osiguranja (čl. 380. st. 1., 5. i 6. odnosno čl. 436.f st. 1.-3. *Zakona o osiguranju*), Dokument s ključnim informacijama, engl. Key Information Documents - KID (čl. 13. st. 1. Uredbe (EU) br. 1286/2014) te Uvjeti osiguranja (opći, posebni) (čl. 926. st. 3. *Zakona o obveznim odnosima*).

¹³ Uredba (EU) br. 1286/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. studenoga 2014. o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode (PRIIP-ovi).

¹⁴ Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o dopuni Uredbe (EU) br. 1286/2014 Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode (PRIIP-ovi) utvrđivanjem regulatornih tehničkih standarda u vezi s prikazom, sadržajem, preispitivanjem i revizijom dokumenata s ključnim informacijama te uvjetima za ispunjivanje zahtjeva za dostavu tih dokumenata.

¹⁵ Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2359 od 21.9.2017. o dopuni Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu obveze informiranja i pravila poslovnog ponašanja koja se primjenjuju na distribuciju investicijskih proizvoda osiguranja.

- osigura da se ugovaratelju osiguranja najmanje jednom godišnje dostavi prethodno spomenuta obavijest, neovisno o datumu sklapanja police osiguranja odnosno o početku trajanja osiguranja,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno **do 28.2.2023.** dostaviti HANFA-i interni akt iz al. 1. podtoč. 1.8. toč 1. izreke ovog Rješenja, kao i izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti, zajedno s dokumentima i dokazima (poslanim obavijestima o vrijednosti imovine po policama, a u odnosu na uzorak polica sklopljenih u 2019., 2020., 2021. i 2022.) iz kojih proizlazi da je nezakonitost otklonjena;

1.9. unaprijedi i dopuni interne akte i procese u dijelu raspodjele troškova pribave i troškova uprave na način da:

- jasno, konkretno i detaljno propiše način raspodjele troškova pribave i troškova uprave po vrstama osiguranja
- osigura da se raspodjela indirektnih troškova pribave i indirektnih troškova uprave u odnosu na vrstu 14 - Osiguranje kredita provodi na propisan i argumentiran način
- osigura adekvatnu raspodjelu troškova nakon implementacije Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja MSFI 17 Ugovori o osiguranju,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti HANFA-i:

- do **30.11.2022.** unaprjeđene i dopunjene interne akte iz podtoč. 1.9. toč. 1. izreke ovog Rješenja
- do **31.1.2023.** izvješće nositelja ključne funkcije unutarnje revizije o primjeni internog akta odnosno o provedbi naloženog u razdoblju od primjene internog akta do 31.12.2022., zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće
- do **31.5.2023.** nove ili izmijenjene interne akte iz al. 3. podtoč. 1.9. izreke ovog Rješenja, a koji se odnose na razdoblje nakon stupanja na snagu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja MSFI 17 - Ugovori o osiguranju
- do **31.5.2023.** izvješće nositelja ključne funkcije unutarnje revizije o primjeni internog akta iz al. 3. podtoč. 1.9. izreke ovog Rješenja odnosno o provedbi naloženog u razdoblju od stupanja na snagu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja MSFI 17 - Ugovori o osiguranju do 30.4.2023., zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće;

1.10. unaprijedi proces izračuna pričuve za troškove obrade šteta za vrstu osiguranja 14 - Osiguranje kredita na način da:

- internim aktom jasno i detaljno definira proces obračuna, način izračuna varijabli korištenih u modelu te kriterije isključenja specifičnih tipova šteta iz obračuna kod obračuna pričuve za trošak obrade šteta
- u praksi primjenjuje adekvatnu metodu obračuna koeficijenta koji se koristi kod izračuna pričuve za indirektno troškove obrade šteta,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti HANFA-i:

- do **30.11.2022.** interni akt/e u skladu s nalogom iz prve alineje podtoč. 1.10. toč. 1. izreke ovog Rješenja,
- do **31.1.2023.** obračun pričuve za trošak obrade šteta na dan 31.12.2022., zajedno sa izvješćem i mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara o primjeni internih akata i obračunu pričuve za trošak obrade šteta odnosno o provedbi naloženog iz prve i

druge alineje podtoč. 1.10. toč. 1. izreke ovog Rješenja, zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće;

- 1.11.** ažurira interni akt *Pravilnik o upravljanju incidentima* (od 17.12.2012.) na način da se njime u potpunosti obuhvati proces upravljanja incidentima na način na koji Društvo provodi u praksi,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno dostaviti HANFA-i:

- do **30.11.2022.** ažurirani interni akt iz podtoč. 1.11. toč 1. izreke ovog Rješenja
- do **31.5.2023.** izvješće nositelja ključne funkcije unutarnje revizije o primjeni ažuriranog internog akta u skladu s nalogom iz iz podtoč. 1.11. toč 1. izreke ovog Rješenja, i to u razdoblju od početka primjene istog do 30.4.2023., zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće;

- 2.** Društvu se izriče opomena zbog neadekvatno uspostavljenog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s čl. 11. i čl. 13. *Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* („Narodne novine“, br. 108/17 i 39/19 – dalje u tekstu izreke: **ZSPNFT**).

- 2.1.** Društvo je dužno bez odgode unaprijediti sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma na način da:

- sistematično i uredno čuva dokumentaciju za klijente u skladu s čl. 15. st. 4. i čl. 79. st. 1. i 2. **ZSPNFT**-a, te adekvatno provodi mjere dubinske analize
- ažurira interni akt *Pravilnik o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* (od 1.7.2018. s izmjenom od 1.2.2019. – dalje u tekstu izreke: **Pravilnik SPNFT**) te primjenjuje interne akte u skladu s čl. 15. st. 4. **ZSPNFT**-a
- prilikom izrade analize rizika uključi mjere, radnje i postupke za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma u skladu s čl. 12. st. 2. **ZSPNFT**-a, te uključi izvještaje Nacionalne procjene rizika i Nadnacionalne procjene rizika u skladu s čl. 12. st. 5. **ZSPNFT**-a
- osigura da proces dodjele ocjene rizika pojedinom klijentu bude transparentan kako bi bili razvidni čimbenici rizika koje je Društvo uzelo u obzir odnosno jesu li isti ponderirani u skladu s čl. 12. *Pravilnika o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke* („Narodne novine“ broj 59/18)
- prijavljuje sumnjive transakcije Uredu za sprječavanje pranja novca u rokovima iz čl. 56. st. 3. **ZSPNFT**-a
- ishodi i dokumentira suglasnost višeg rukovodstva prilikom uspostave/nastavka poslovnog odnosa s visokorizičnim klijentima u skladu s čl. 47. i čl. 49. **ZSPNFT**-a,
- vodi evidenciju o provedenim internim edukacijama u skladu s čl. 30. *Pravilnika SPNFT*
- ugovorom o distribuciji s Privrednom bankom Zagreb d.d. definira provedbu mjera dubinske analize u skladu s čl. 38. st. 1. **ZSPNFT**-a,

kao dokaz o provedbi naloženog, Društvo je dužno do **31.12.2022.** dostaviti HANFA-i:

- izvješće nositelja ključne funkcije unutarnje revizije o rezultatima prikupljanja dokumentacije u okviru praćenja poslovnog odnosa i ažuriranja podataka klijenata, zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće
- ažurirani *Pravilnik SPNFT*

- *Analizu rizika od pranja novca i financiranja terorizma za 2022.* te izvješće nositelja ključne funkcije praćenja usklađenosti o unaprjeđenju procesa izrade iste odnosno procesa dodjele ocjene rizika pojedinom klijentu, zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće
- izvješće nositelja ključne funkcije praćenja usklađenosti o pribavljanju suglasnosti višeg rukovodstva prilikom uspostave/nastavka poslovnog odnosa s visokorizičnim klijentima tijekom 2022. u skladu s čl. 47. i čl. 49. ZSPNFT-a, zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće
- izvješće nositelja ključne funkcije praćenja usklađenosti o provedenim internim edukacijama tijekom 2022. te ažurnom vođenju evidencija u skladu s čl. 30. *Pravilnika SPNFT*, zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće
- ugovor o distribuciji s Privrednom bankom Zagreb d.d. u kojem su definirane mjere dubinske analize u skladu s čl. 38. st. 1. ZSPNFT-a,

odnosno **do 31.1.2023.** dostaviti HANFA-i izvješće nositelja ključne funkcije praćenja usklađenosti o prijavljivanju sumnjivih transakcija Uredu za sprječavanje pranja novca tijekom 2022., zajedno s dokazima na kojima temelji svoje izvješće.

3. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskoj stranici HANFA-e.

KLASA: UP/I 974-08/21-01/01
URBROJ: 326-01-50-51-511-22-113
Zagreb, 23. rujna 2022. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman