



HRVATSKI SABOR

P.Z.E. br. 457

KLASA: 022-03/18-01/165

URBROJ: 65-18-02

Zagreb, 17. listopada 2018.



Hs**NP*022-03/18-01/165*65-18-02**Hs

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članka 178. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem *Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima*, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 17. listopada 2018. godine.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj uskladenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila mr. sc. Marka Pavića, ministra rada i mirovinskoga sustava, Majdu Burić, državnu tajnicu u Ministarstvu rada i mirovinskoga sustava, te Melitu Čičak, pomoćnicu ministra rada i mirovinskoga sustava.


PREDSJEDNIK
Gordan Jandroković



P.Z.E. br. 457

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Klasa: 022-03/18-01/113

Urbroj: 50301-25/06-18-4

Zagreb, 17. listopada 2018.



Hs**NP*022-03/18-01/165*50-18-01**Hs

REPUBLIKA HRVATSKA
65 - HRVATSKI SABOR
ZAGREB, Trg Sv. Marka 6

Prijeto: 17-10-2018		
Klasifikacija (klas.)	Org. jed.	
022-03/18-01/165	65	
Uredbeni broj	Pril.	Vrij.
50-18-01	1	01

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

Predmet: Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 85/10 - pročišćeni tekst i 5/14 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članka 172. Poslovnika Hrvatskoga sabora (Narodne novine, br. 81/13, 113/16, 69/17 i 29/18), Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila mr. sc. Marka Pavića, ministra rada i mirovinskoga sustava, Majdu Burić, državnu tajnicu u Ministarstvu rada i mirovinskoga sustava, te Melitu Čičak, pomoćnicu ministra rada i mirovinskoga sustava.



PREDSJEDNIK

mr. sc. Andrej Plenković

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA
ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA**

Zagreb, listopad 2018.

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje ovoga zakona sadržana je u članku 2. stavku 4. podstavku 1. i članku 57. stavku 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 85/10 - pročišćeni tekst i 5/14 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE TREBAJU UREDITI ZAKONOM, TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

1. Ocjena stanja

U Republici Hrvatskoj je od 27. veljače 2014. na snazi Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine, broj 22/14 – u daljnjem tekstu: Zakon), kojim je uređeno osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava koja isplaćuju mirovine u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje te mirovine na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo, mirovinski programi obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje te mirovinski programi na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo i mirovine i njihova isplata. Predmetni Zakon je u 2018. godini izmijenjen na način da je uočena nedostatna usklađenost s Preporukom 23 (Regulacija, supervizija i nadzor nad financijskim institucijama) – zakonodavni okvir za kreditne i financijske institucije, iz Izvješća o 4. krugu evaluacije Republike Hrvatske od strane Odbora Vijeća Europe MONEYVAL u odnosu na provedbu mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te je onemogućeno da suradnici osoba osuđenih za kaznena djela imaju kontrolni udio ili rukovodeću funkciju u financijskim institucijama na koje se ovaj Zakon odnosi. S tim u vezi omogućeno je Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: HANFA) da u postupcima izdavanja suglasnosti za stjecanje kvalificiranih udjela i izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog osiguravajućeg društva prikuplja relevantne podatke od nadležnih tijela, kako bi ustanovila radi li se o suradnicima osoba osuđenih za kaznena djela.

Direktiva (EU) 2003/41 s kojom je trenutno važeći Zakon već usklađen, predstavljala je prvi zakonodavni korak na putu prema unutarnjem tržištu za strukovno mirovinsko osiguranje, organiziranom na razini Europske unije. Direktiva (EU) 2003/41 značajno je izmijenjena nekoliko puta te preinačena Direktivom (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje kojom se uvodi odgovarajuća regulacija i nadzor na razini EU i na nacionalnoj razini strukovnog mirovinskog osiguranja u svim državama članicama. Ovom se Direktivom nadalje nastoji osigurati dobro upravljanje, pružanje informacija članovima programa, transparentnost i sigurnost strukovnog mirovinskog osiguranja. Slijedom navedenoga, potrebno je važeći Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima uskladiti s Direktivom (EU) 2016/2341. U sustavu kapitalizirane mirovinske štednje potrebno je daljnje unapređivanje kapitaliziranog mirovinskog sustava interveniranjem u važeće propise koji reguliraju kapitalizirani mirovinski sustav.

Ujedno je potrebno izvršiti usklađivanje s propisima koji su u međuvremenu stupili na snagu te dodatno nomotehnički urediti propis usklađivanjem s odredbama Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine, broj 47/09, dalje u tekstu: ZUP), Zakona o reviziji (Narodne novine, broj 127/17), Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15, 110/15, 123/16 i 131/17), Zakon o trgovačkim društvima (Narodne novine, br. 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15) i Ovršnog zakona (Narodne novine, br. 112/12, 25/13, 93/14, 55/16 i 73/17) te s praksom.

Unatoč implementaciji Direktive (EU) 2003/41 Europskog parlamenta i Vijeća od 7. srpnja 2010. o primjeni načela jednakog postupanja prema muškarcima i ženama koji su samozaposleni i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 86/613/EEZ (SL L 180, 15. 7. 2010.), prekogranična djelatnost je ograničena zbog razlika u nacionalnom, socijalnom i radnom pravu. Slijedom navedenoga, uočena je potreba za propisivanjem nadzora nad prekograničnom djelatnošću i prekograničnim prijenosima te definiranjem Društava koja prenose odnosno primaju sav ili dio obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti od strane mirovinskog osiguravajućeg društva ili druge institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice. Uspostavljanjem takvog nadzora prilikom obavljanja djelatnosti Institucija za strukovno mirovinsko osiguranje u drugim državama članicama Europske unije, ne bi se dovodilo u pitanje nacionalno pravo.

Ključna funkcija je kapacitet za obavljanje određenih zadaća upravljanja te je potrebno osigurati da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje raspolažu dostatnim kapacitetima za obavljanje ključnih funkcija. Osobe koje obavljaju ključne funkcije trebale bi imati odgovarajuće znanje, iskustvo i odgovarajuće profesionalne kvalifikacije. Slijedom navedenog, uočena je potreba za uspostavljanjem djelotvornog i razboritog sustava upravljanja kojim bi se ustrojile ključne funkcije institucija za strukovno mirovinsko osiguranje te uspostavili odgovarajući zahtjevi stručnosti i primjerenosti osoba koje ih obavljaju.

Kako bi se potencijalne ranjivosti u pogledu održivosti mirovinskih programa mogle pravilno razumjeti, uočena je potreba provođenja vlastite procjene rizika od strane društava. Vlastita procjena rizika trebala bi obuhvatiti procjenu učinkovitosti sustava upravljanja rizicima, procjenu vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva i visine traženog pokrića. Također, okolišni, socijalni i upravljački čimbenici, koje je potrebno uzeti u obzir pri odlukama o ulaganju, procjeni novih rizika ili rizika u nastajanju, važni su za politiku ulaganja i sustave upravljanja rizicima.

Razborit izračun tehničkih pričuva je ključni uvjet za osiguranje i kratkoročnog i dugoročnog ispunjavanja obveza isplate mirovina te je potrebno reguliranje odredbi o tehničkim pričuvama. Tehničke pričuve bi trebalo izračunavati na temelju priznatih aktuarskih metoda, a minimalni iznos tehničkih pričuva trebao bi biti dostatan i za nastavak isplate primanja koja se već isplaćuju korisnicima te također održavati obveze koje proizlaze iz stečenih mirovinskih prava članova. Dostatna i primjerenost imovina za pokriće tehničkih pričuva je potrebna radi zaštite interesa članova i korisnika mirovinskog programa u slučaju insolventnosti pokroviteljskog poduzeća.

Potrebno je obvezati mirovinska osiguravajuća društva da potencijalnim članovima i korisnicima mirovine pružaju jasne i odgovarajuće informacije radi podrške pri donošenju odluka o njihovom umirovljenju i osiguraju visoku razinu transparentnosti tijekom različitih faza programa, a to su faza prije učlanjenja, faza članstva (uključujući fazu prije umirovljenja) i faza nakon umirovljenja. Posebno bi Društva trebala potencijalnim članovima davati informacije o stečenim mirovinskim pravima, predviđenim razinama mirovina, rizicima i jamstvima te troškovima. Ako se predviđene razine mirovina temelje na ekonomskim scenarijima, potrebno je da te informacije sadrže nepovoljan scenarij koji bi trebao biti ekstreman, ali moguć. Ako članovi snose rizik ulaganja, ključne su i dodatne informacije o ulagačkom profilu, svim dostupnim opcijama i povijesnim prinosima. U interesu mobilnosti radne snage, potrebno je olakšati razumijevanje mirovinskih prava te sastavljati izvještaje o mirovinskim primanjima s ključnim osobnim i općim informacijama o mirovinskom programu. Da bi se osigurali uvjeti za nesmetano obavljanje prekograničnih poslova u državama članicama i olakšala koordinacija nadzornih praksi, potrebno je razviti suradnju s nadležnim tijelima država članica. Kako bi Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (u daljnjem tekstu: EIOPA) moglo obavljati svoje zadaće, potrebno ga je redovito obavještavati o potrebnim informacijama.

Uočena je potreba za određivanjem najmanjeg iznosa temeljnog kapitala društva neovisnog o iznosu jamstvenog kapitala čime se osigurava jasnoća u pogledu najnižeg iznosa temeljnog kapitala koji je potreban za osnivanje društva te je isti potrebno povezati sa jamstvenim kapitalom kako bi se zadovoljili uvjeti adekvatnosti kapitala mirovinskog osiguravajućeg društva.

Također, uočen je rizik u fazi isplate mirovina iz kapitaliziranog mirovinskog sustava postojanjem samo jednog mirovinskog osiguravajućeg društva, kao i smanjenje broja isplata mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog sustava te je radi boljeg uređenja sustava potrebno proširiti krug subjekata koji mogu obavljati djelatnost isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.

Potrebno je smanjiti nagradu za uspješnost koju Društvo ostvaruje od iznosa dobivenog temeljem ulaganja sredstava tehničkih pričuva. Analizom je utvrđeno da drugi subjekti u financijskoj industriji (društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima) takvu naknadu naplaćuju do iznosa od najviše 20-22%, zbog čega iznos od 25% nije primjeren za mirovinsko osiguravajuće društvo. Naime, mirovinsko osiguravajuće društvo je prema zakonskim propisima obvezna institucija za isplatu mirovine te sam član nema mogućnost izbora neke druge institucije, pogotovo kada je riječ o isplatama iz obveznog mirovinskog osiguranja (mirovinsko društvo može isplaćivati samo manje iznose i samo za dobrovoljno mirovinsko osiguranje).

Radi zaustavljanja pada mirovina potrebna je izmjena formule za usklađivanje mirovina II. stupa prema kretanju troškova života te je potrebno obvezati društva na usklađivanja mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena prema podacima Državnog zavoda za statistiku i to dva puta godišnje.

Nadalje, uočena je potreba za širenjem mogućnosti ulaganja u infrastrukturne projekte na području Republike Hrvatske koji su u pravilu velike investicije koje iziskuju i veliki kapital te bi mirovinska društva ulaganjem, primjerice u vlasnički kapital takvih projekata prema postojećem zakonu, iskoristila veliki dio limita predviđenog za ulaganje u vlasničke vrijednosne papire.

Kako bi se građanima omogućilo da ušteđenim sredstvima raspoložu čim se za to ostvare zakonski uvjeti, uočena je potreba za uvođenjem mogućnosti djelomične jednokratne isplate ušteđenih sredstava u okviru obvezne individualne kapitalizirane štednje.

Prema važećem Zakonu naknada za pokrivanje troškova Društva zaračunava se po stopi od 5% od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda i odnosi se na troškove za cijelo vrijeme trajanja ugovora o mirovini. S obzirom da se radi o troškovima kroz cjelokupno vrijeme isplate mirovina, potrebno je razgraničiti početne troškove, kao što su troškovi sklapanja ugovora o mirovini te uprave i administracije, koji se uprihoduju na početku razdoblja isplate od troškova isplate mirovina. Navedenim troškovima je potrebno obuhvatiti i mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja kao i izravne jednokratne uplate.

Radi boljeg i sveobuhvatnog uređenja sustava, potrebna su poboljšanja obveznog i dobrovoljnog kapitaliziranog sustava, unaprjeđenje osnivanja i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava koja isplaćuju mirovine u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje te mirovine na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo, racionalizacija troškova mirovinskih osiguravajućih društava u svrhu većih iznosa budućih mirovina te nadzora nad radom i poslovanjem mirovinskih osiguravajućih društava, a koje je moguće izvršiti isključivo izmjenom propisa.

Uočeno je da se osiguranici rođeni 1. siječnja 1962. godine i kasnije te obvezno osigurani u I. i II. mirovinskom stupu koji su ostvarili staž osiguranja s povećanim trajanjem, a u I. stupu su u razdoblju od 1. siječnja 2014. godine do stupanja na snagu ovoga Prijedloga zakona (do 1. siječnja 2019.) zbog toga ostvarili osnovnu mirovinu, nalaze u neravnopravnom položaju u odnosu na istu kategoriju osiguranika koji su pravo na mirovinu ostvarili isključivo iz I. stupa.

2. Osnovna pitanja koja se uređuju Zakonom

Predloženim izmjenama Zakona unapređuje se sustav individualne kapitalizirane mirovinske štednje s ciljem boljeg poslovanja subjekata u kapitaliziranom sustavu, a na korist svih članova mirovinskih fondova što će u konačnici rezultirati povećanjem iznosa mirovina članova mirovinskih fondova te usklađivanjem s drugim donesenim propisima.

Implementiranjem Direktive (EU) 2016/2341, ovim Prijedlogom zakona, predlaže se urediti nadzor nad Društvima koja obavljaju prekograničnu djelatnost i prekogranični prijenos između Društva prenositelja i Društva primatelja. Slijedom navedenoga, detaljnije se razrađuje postupak prethodnog odobrenja za obavljanje prekogranične djelatnosti u drugim državama članicama te međusobnog obavještanja nadležnih nadzornih tijela u državama članicama kao i obveza predugovornog informiranja potencijalnih korisnika mirovina i korisnika mirovina u slučaju prekograničnog pružanja usluga.

Nadalje, u pogledu organizacijske strukture mirovinskog osiguravajućeg društva predlaže se ustrojiti sustav upravljanja potrebnim ključnim funkcijama koje udovoljavaju zahtjevima stručnosti i primjerenosti, kao i ispunjenjem uvjeta dobrog ugleda i integriteta osobe koja je nositelj ključne funkcije.

Propisivanjem najkraćeg vremenskog perioda za provođenje vlastite procjene rizika kao i okolnosti kada ju je potrebno provesti bez odgode, predlaže se da vlastita procjena rizika obuhvaća procjenu učinkovitosti sustava upravljanja rizicima, procjenu vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva i visine traženog pokrića te okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike koje je potrebno uzeti u obzir pri odlukama o ulaganju, procjeni novih rizika ili rizika u nastajanju.

Nadalje, predlaže se definiranje imovine za pokriće tehničkih pričuva, njena svrha i način izračunavanja vrijednosti. Slijedom navedenoga, nastoji se osigurati razborit izračun tehničkih pričuva.

Obvezivanjem mirovinskih društava da potencijalnim članovima dostavljaju informacije o relevantnim značajkama mirovinskog programa koje Društvo nudi i mogućnostima koje im se pružaju sklapanjem ugovora o isplati mirovina naglašava se obveza Društva na točno i pravovremeno predugovorno informiranje i informiranje za vrijeme trajanje ugovornog odnosa potencijalnih korisnika mirovine i korisnika mirovine.

Obavještanjem EIOPA-e te suradnjom s nadležnim tijelima država članica u svrhu razvijanja najboljih praksi i suradnje sa socijalnim partnerima sprječava se narušavanje tržišnog natjecanja i stvaraju potrebni uvjeti za nesmetano obavljanje prekograničnih poslova u državama članicama.

Ovim Prijedlogom zakona predlaže se odrediti najmanji iznos temeljnog kapitala na način da ne smije biti manji od 23.100.000 kuna kako bi se jasno definiralo koji najniži iznos temeljnog kapitala je potreban za osnivanje mirovinskog društva. S obzirom da se temeljni kapital Društva definira u minimalnom iznosu isti se predlaže povezati sa jamstvenim kapitalom na način da jamstveni kapital ne može biti manji od iznosa minimalnog temeljnog kapitala propisanog Zakonom.

Radi povećanja broja subjekata koji mogu vršiti isplate mirovina iz III. stupa predlaže se proširiti djelatnost isplate i na društva za životno osiguranje koja imaju dozvolu ili odobrenje za rad u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje društva za životno osiguranje. Društva za životno osiguranje mogu pokrivati biometrijske rizike koji su u skladu s Direktivom 2016/2341 uvedeni kao novi pojam, a društva za osiguranje raspoložu stručnim, organizacijskim i informacijskim znanjima i regulirani su subjekt nadzora.

S obzirom na visoke izdatke kapitaliziranog sustava predlaže se smanjiti nagradu za uspješnost s 25% na 10% čime bi se smanjili ukupni administrativni troškovi.

Kako bi se zaustavio pad mirovina predlaže se obvezati Društva, koja isplaćuju mirovine u sklopu obveznoga mirovinskog osiguranja, da najmanje dva puta godišnje usklađuju visinu mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena koji se utvrđuje prema podacima Državnog zavoda za statistiku prema kretanju troškova života.

Ovim Prijedlogom zakona predlaže se proširiti mogućnosti ulaganja u infrastrukturne projekte na području Republike Hrvatske, s obzirom da su infrastrukturni projekti prepoznati kao zasebna klasa imovine zbog prirode samih infrastrukturnih projekata koji se razlikuju od tradicionalnih klasa imovine u aspektima kao što su izloženost različitim faktorima rizika, učestalost vrednovanja, dugoročniji horizont ulaganja te njihova nelikvidnost.

Ovim se Prijedlogom zakona uvodi mogućnost da korisnik starosne ili prijevremene starosne mirovine na temelju ugovora o mirovini od mirovinskog osiguravajućeg društva zatraži isplatu dijela svoje mirovine. Riječ je o jednokratnoj isplati koju je mirovinsko osiguravajuće društvo dužno izvršiti korisniku koji je ostvario pravo na starosnu i prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, u daljnjem tekstu ZOMO), a koja je ograničena u visini od 15% iznosa od ukupno primljene doznake prije njena umanjjenja za naknadu Društva. Isplata je moguća samo ako je osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti veća za 15% od najniže osnovne mirovine. Na taj način se korisnike mirovina, odnosno umirovljenike nastoji zaštititi kako bi im mirovina nakon isplate tog iznosa bila dostatna za životne potrebe.

Predlaže se naknadu za pokriće troškova društva po stopi od 5% od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda primjenjivati i na mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja kao i na izravne jednokratne uplate te ju preimenovati u nagradu Društvu. Nadalje, predlaže se stopu od 5% razdvojiti na stopu od 1,5% za početne troškove koji se uprihođuju na početku razdoblja isplate i na stopu od 3,5% za troškove za vrijeme trajanja isplate mirovina.

Predlaže se mogućnost ponovnog određivanja mirovine korisnicima koji su ostvarili staž osiguranja s povećanim trajanjem, a bili su osigurani u oba stupa obveznog mirovinskog osiguranja te su ostvarili mirovinu iz oba stupa obveznog mirovinskog osiguranja u razdoblju od 1. siječnja 2014. do stupanja na snagu ZID ZOMO-a (do 1. siječnja 2019.). Prema predloženom, mirovina bi se na zahtjev navedenih korisnika ponovno odredila kao da su bili obvezno osigurani samo u I. stupu. Propisuje se rok od 90 dana za podnošenje zahtjeva te se određuje da će se zahtjev za određivanje mirovine ujedno smatrati zahtjevom za raskid ugovora o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje sklopljenog s mirovinskim osiguravajućim društvom, a u tom slučaju sredstva koje je mirovinsko osiguravajuće društvo primilo za isplatu mirovine odnosnog korisnika prenijet će se u državni proračun, uz odbitak troškova poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva.

3. Posljedice koje će proisteći donošenjem Zakona

Cilj koji se namjerava postići jest donošenje regulatornog okvira za usklađenje sa Direktivom (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, čime se osigurava provedba uredbi Europske unije, regulatornih i provedbenih tehničkih standarda te smjernica europskih nadzornih tijela i ovlasti te transparentnost i odgovornost HANFA-e, kao i nomotehničko uređenje te usklađivanje s u međuvremenu donesenim propisima.

Direktiva (EU) 2016/2341 ima za cilj stvaranje zakonodavnog okvira Europske unije koji obuhvaća institucije za strukovno mirovinsko osiguranje. Pravilima propisanim navedenom Direktivom nastoji se olakšati ostvarivanje prava radnika na slobodu kretanja među državama članicama smanjivanjem prepreka stvorenih određenim pravilima u vezi sa sustavima mirovina iz strukovnog mirovinskog osiguranja povezanih s radnim odnosom, budući da je slobodno kretanje osoba jedno od temeljnih sloboda Europske unije. Socijalna zaštita radnika s obzirom na mirovine zajamčena je zakonskim sustavima socijalne sigurnosti, a pomoću Direktive će se dodatno olakšati mobilnost radnika među državama članicama unaprjeđivanjem sustava individualne kapitalizirane štednje. Strukovno mirovinsko osiguranje vrijedan je dodatak mirovinskim sustavima socijalne sigurnosti, a cilj institucija za

strukovno mirovinsko osiguranje je osigurati financijsku sigurnost u mirovini. Važan aspekt borbe protiv siromaštva starijih ljudi je primjereno pokriće biometrijskih rizika (rizici povezani sa smrću, invalidnošću ili dugim životnim vijekom) u okviru programa strukovnog mirovinskog osiguranja. Prijenosom Direktive (EU) 2016/2341 u hrvatsko zakonodavstvo omogućava se kvalitetnije poslovanje subjekata u kapitaliziranom sustavu na korist svih članova obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova, odnosno povećanje broja korisnika mirovina iz kapitaliziranog mirovinskog sustava. Dodatno će se olakšati mobilnost radnika među državama članicama, osigurat će se dobro upravljanje, transparentnost i sigurnost strukovnog mirovinskog osiguranja te pružanje informacija članovima mirovinskog programa.

Slijedom navedenoga, predloženim rješenjem pojačava se nadzor nad Društvima koja obavljaju prekograničnu djelatnost i prekogranični prijenos te će se izmjenom dodatno staviti naglasak na ovlasti i suradnju nadležnih nadzornih tijela u odnosu na priopćavanje informacija prilikom prekograničnog pružanja usluga. Nadalje, predmetnom promjenom definirati će se obveze Društva prenositelja i Društva primatelja koja prenose odnosno primaju sav ili dio obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti od strane mirovinskog osiguravajućeg društva ili druge institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice.

Uvođenjem organizacijske strukture u smislu sustava upravljanja Društva detaljno se razrađuju zahtjevi koje je uprava Društva dužna osigurati radi uspostave djelotvornog i razboritog sustava upravljanja uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti. Propisivanjem ključnih funkcija koje je Društvo dužno ustrojiti uspostavljaju se zahtjevi u vezi sa stručnosti i primjerenosti, čime se dodatno osnažuju ključne funkcije.

Uvođenjem vlastite procjene rizika određuje se najkraći vremenski period u kojem se mora provesti, kao i okolnost kada se provodi bez odgode. Slijedom navedenog, vlastita procjena rizika obuhvaća procjenu učinkovitosti sustava upravljanja rizicima, procjenu vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva i visine traženog pokrića te okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike koje je potrebno uzeti u obzir pri odlukama o ulaganju, procjeni novih rizika ili rizika u nastajanju.

Unapređenjem odredbi o imovini za pokriće tehničkih pričuva, njene svrhe i razboritog načina izračuna tehničkih pričuva, dodatno se štite interesi članova i korisnika mirovinskog programa u slučaju insolventnosti pokroviteljskog poduzeća.

Radi podrške pri donošenju odluka o umirovljenju članova obvezuju se Društva da korisnicima mirovina pružaju jasne i odgovarajuće informacije, surađuju s nadležnim tijelima država članica i obavještavaju EIOPA-u te dostavljaju informacije potencijalnim članovima i korisnicima mirovine. Propisuje se obveza Društva na informiranje potencijalnih korisnika mirovina o relevantnim značajkama mirovinskog programa koje Društvo nudi i mogućnostima koje im se pružaju sklapanjem ugovora o isplati mirovina s Društvom i obavještavanje o pravima i obvezama korisnika mirovina.

Preciziranjem najmanjeg iznosa temeljnog kapitala na način da ne smije biti manji od 23.100.000 kuna povezuje se s jamstvenim kapitalom na način da jamstveni kapital ne može biti manji od iznosa minimalnog temeljnog kapitala propisanog Zakonom, a time su ispunjeni uvjeti adekvatnosti kapitala mirovinskog osiguravajućeg društva.

Proširenjem subjekata koji mogu vršiti isplate mirovina u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja te isplata mirovina na temelju jednokratnih uplata osoba u Društvo kao i s time povezanih poslova na društva za životno osiguranje smanjuje se rizik u fazi isplate mirovina iz kapitaliziranog mirovinskog sustava, kao i smanjenje broja isplate mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog sustava.

Smanjenjem nagrade za uspješnost s 25% na 10% koja se obračunava na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova, doznaka iz zatvorenih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo, naglašava se kako stopa od 25% za navedenu naknadu nije primjerena za mirovinsko osiguravajuće društvo s obzirom da je mirovinsko osiguravajuće društvo prema zakonskim propisima obvezna institucija za isplatu mirovine, a drugi subjekti u financijskoj industriji (društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima) takvu naknadu naplaćuju do iznosa od najviše 20-22%.

Izmjenom formule za usklađivanje mirovina II. stupa prema kretanju imovine, odnosno potrošačkih cijena obvezuje se usklađivati mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena prema podacima Državnog zavoda za statistiku, dva puta godišnje, kako bi se zaštitila realna vrijednost mirovina.

Promjenom limita ulaganja omogućuje se širenje ulaganja u infrastrukturne projekte na području Republike Hrvatske i dopušta se isključivo za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje u kojem se slučaju ne primjenjuje ograničenje na ulaganje najviše 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva. Takvim promjenama povećava se mogućnost ulaganja mirovinskih fondova na domaćem tržištu čime se daje dodatani poticaj razvoju hrvatskog gospodarstva.

Razdvajanjem stope od 5% na ime naknade troškova društva na stopu od 1,5% za početne troškove i na stopu od 3,5% za troškove za vrijeme trajanja isplate mirovina uvodi se razlikovanje između početnih troškova i troškova za vrijeme trajanja isplate mirovina. S obzirom na navedeno, naknada za pokriće troškova društva primjenjuje se i na mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja kao i na izravne jednokratne uplate.

Uvodi se mogućnost korisnicima starosne ili prijevremene starosne mirovine, da na temelju ugovora o mirovini, od mirovinskog osiguravajućeg društva zatraže isplatu dijela svoje mirovine. Riječ je o jednokratnoj isplati koju je mirovinsko osiguravajuće društvo dužno izvršiti korisniku koji je ostvario pravo na starosnu i prijevremenu starosnu mirovinu prema ZOMO-u, a koja je ograničena u visini od 15% iznosa od ukupno primljene doznake prije njena umanjena za naknadu Društva. Isplata je moguća samo ako je osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti veća za 15% od najniže osnovne mirovine. Na taj način se korisnike mirovina, odnosno umirovljenike nastoji zaštititi kako bi im mirovina nakon jednokratne isplate tog iznosa bila dostatna za životne potrebe.

U cilju postizanja veće financijske sigurnosti u starosti te u konačnici povećanja iznosa mirovina članova mirovinskih fondova, unapređuje se isplata mirovina iz obveznog i dobrovoljnog sustava individualne kapitalizirane štednje (II. i III. mirovinskog stupa). Novi regulatorni okvir omogućava bolju procjenu rizika ulaganja kapitala, ojačava ovlasti nadzornika, omogućuje veću disperzivnost ulaganja i unapređuje poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava uz visoku razinu zaštite korisnika mirovina te u konačnici povećava iznos mirovina članova mirovinskih fondova.

Omogućavanjem ponovnog određivanja mirovine korisnicima mirovine iz oba stupa obveznog mirovinskog osiguranja korisnicima koji su ostvarili staž osiguranja s povećanim trajanjem, a pravo na mirovinu su ostvarili do 1. siječnja 2019. godine, navedena kategorija korisnika dovodi se u isti pravni položaj s istom kategorijom korisnika koji su pravo na mirovinu ostvarili isključivo iz I. stupa.

III. OCJENA I IZVORI SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provođenje ovoga Zakona nije potrebno osigurati dodatna financijska sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA
O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA**

Članak 1.

U Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine, br. 22/14 i 29/18), članak 1. mijenja se i glasi:

„Ovim se Zakonom uređuju:

– osnivanje, poslovanje i prestanak mirovinskih osiguravajućih društava koja isplaćuju mirovine u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje te isplate mirovina na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo i prekogranično poslovanje

– mirovinski programi obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, mirovinski programi na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo

– mirovine i njihova isplata.“.

Članak 2.

U članku 2. uvodna rečenica mijenja se i glasi:

„Ovim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju se sljedeće direktive Europske unije:“.

Podstavak 3. briše se.

Dosadašnji podstavci 4., 5. i 6. postaju podstavci 3., 4. i 5.

Iza dosadašnjeg podstavka 6. koji postaje podstavak 5. na kraju rečenice briše se točka te se dodaje novi podstavak 6. koji glasi:

„- Direktiva 2016/2341/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (SL L 354, 23.12.2016.).“.

Članak 3.

Članak 3. mijenja se i glasi:

„Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona, imaju sljedeća značenja:

1. mirovinsko osiguravajuće društvo je dioničko društvo koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj i posluje na temelju odobrenja Agencije, a nudi mirovinske programe i isplaćuje mirovine:

a) korisnicima mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje člana u okviru obveznog mirovinskog osiguranja

b) korisnicima mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda

c) korisnicima dopunskih mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda pri čemu nastupa kao institucija za strukovno mirovinsko osiguranje pri obavljanju poslova isplate mirovina

d) korisnicima mirovina koje se isplaćuju na temelju izravnih jednokratnih uplata

i obavlja druge poslove u skladu s odredbama ovoga Zakona

2. institucija za strukovno mirovinsko osiguranje je institucija, bez obzira na njezin pravni oblik, koja posluje na temelju kapitalizacije i koja je osnovana odvojeno od pokrovitelja ili strukovnog udruženja u svrhu osiguravanja mirovina u kontekstu strukovne djelatnosti na temelju sporazuma ili ugovora sklopljenoga:

a) pojedinačno ili kolektivno između jednog ili više poslodavaca i jednog ili više zaposlenika ili njihovih predstavnika ili

b) pojedinačno ili kolektivno sa samozaposlenim osobama, u skladu s pravom matične države članice i države članice domaćina i koja obavlja djelatnosti koje iz njega izravno proizlaze

3. obvezno mirovinsko osiguranje je obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje

4. dobrovoljno mirovinsko osiguranje je dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje i na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo

5. mirovinski program je program isplate mirovina uključujući ugovor, sporazum, punomoć ili cjelokupnost pravila, propisa ili izjava kojima se reguliraju međusobna prava i obveze između mirovinskog osiguravajućeg društva i korisnika mirovine u vezi s isplatom mirovine, a koji mora sadržavati postupak za određivanje mirovine, učestalost i trajnost isplata te ostale informacije o mirovinskom programu koje su važne za donošenje odluke pojedinca o izboru mirovinskog programa

6. korisnik mirovine je osoba koja prima mirovinu u skladu s ovim Zakonom

7. mirovinsko društvo je pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja posluje odvojeno od pokrovitelja, koja na temelju odobrenja Agencije obavlja djelatnost upravljanja mirovinskim fondom

8. obvezno mirovinsko društvo je mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima osnovano prema zakonu koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova

9. dobrovoljno mirovinsko društvo je mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima osnovano prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova

10. mirovinski fond je fond osnovan prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova odnosno fond osnovan prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova; mirovinski fond može biti obvezni mirovinski fond ili dobrovoljni mirovinski fond

11. obvezni mirovinski fond je fond osnovan prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje obveznih mirovinskih fondova u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje

12. dobrovoljni mirovinski fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti koju na temelju odobrenja Agencije osniva i kojom upravlja mirovinsko društvo, društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima ili društvo za upravljanje UCITS fondovima, u svoje ime i za zajednički račun članova fonda, a čija su prava i obveze uređena mirovinskim programom mirovinskog društva. Fond može biti otvoreni i zatvoreni.

13. otvoreni fond je dobrovoljni mirovinski fond u koji se, pod uvjetima predviđenima zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima mogu učlaniti sve fizičke osobe

14. zatvoreni fond je dobrovoljni mirovinski fond u koji se, pod uvjetima predviđenima zakonom, mogu učlaniti fizičke osobe koje su zaposlene kod poslodavca ili su članovi sindikata, članovi udruge samostalnih djelatnosti ili samozaposlene osobe

15. pokrovitelj je pravna ili fizička osoba, uključujući i sindikate, udruge samostalnih djelatnosti te druge subjekte, koji u svojstvu poslodavca ili samozaposlene osobe ili na drugi odgovarajući način sudjeluje u osnivanju zatvorenog fonda i uplaćuje doprinose u zatvoreni fond u ime i za račun članova fonda

16. član mirovinskog fonda je osoba koja je prijavljena obveznom mirovinskom fondu odnosno osoba koja je pristupila dobrovoljnom mirovinskom fondu na temelju sklopljenog ugovora i koja temeljem članstva u fondu ostvaruje ili će ostvariti pravo na mirovinu

17. član obveznog mirovinskog fonda je osoba koja je prijavljena obveznom mirovinskom fondu

18. član otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda je osoba koja je pristupila dobrovoljnom mirovinskom fondu na temelju sklopljenog ugovora

19. član zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda je osoba koja je pristupila dobrovoljnom mirovinskom fondu na temelju sklopljenog ugovora i čija strukovna djelatnost je ovlašćuje ili će je ovlastiti na pravo na mirovinu

20. pravo na mirovinu je pravo na isplatu mirovine na temelju propisa kojima se uređuje obvezno i dobrovoljno mirovinsko osiguranje odnosno ovoga Zakona

21. ostvareno pravo na mirovinu je svako pravo na isplatu koje je ostvareno nakon ispunjenja uvjeta na temelju propisa kojima se uređuje obvezno i dobrovoljno mirovinsko osiguranje odnosno na temelju ovoga Zakona

22. mirovina je doživotna odnosno privremena mjesečna isplata u novcu koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini nakon ispunjavanja uvjeta propisanih ovim Zakonom

23. dopunska mirovina je mirovina predviđena pravilima sustava dopunskih mirovina

24. sustav dopunskih mirovina je sustav dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje u zatvorenim mirovinskim fondovima

25. ugovor o mirovini je ugovor između korisnika mirovine i mirovinskog osiguravajućeg društva o isplati mirovine

26. doznaka je uplata iznosa s osobnog računa člana mirovinskog fonda na račun mirovinskoga osiguravajućeg društva

27. imenovani korisnik je osoba koja ima pravo na primanje zajamčenih isplata prema ugovoru o mirovini u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju

28. zajamčena isplata je isplata mirovine u zajamčenom razdoblju koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje korisniku mirovine ili imenovanom korisniku na temelju ugovora o mirovini

29. zajamčeno razdoblje je razdoblje koje započinje s datumom umirovljenja i traje tijekom razdoblja ugovorenog između mirovinskog osiguravajućeg društva i korisnika mirovine, a koje je utvrđeno u ugovoru o mirovini, s tim da to razdoblje ne može biti kraće od pet godina

30. biometrijski rizici su rizici povezani sa smrću, invalidnosti i dugovječnosti

31. kvalificirani udjel je svaki izravni ili neizravni udjel u mirovinskom osiguravajućem društvu koji predstavlja 10% ili više udjela u temeljnom kapitalu ili glasačkim pravima, ili manji udjel koji omogućava ostvarenje značajnog utjecaja na upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom. Pri izračunu postotka glasačkih prava na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala

32. povezana osoba je u odnosu na određenu pravnu ili fizičku osobu prema ovom Zakonu:

a) osoba koja ima više od 10% izdanih dionica ili poslovnih udjela i prava u odlučivanju odnosno vlasničkih udjela u nekoj drugoj osobi – subjektu ili koja, iako ima manji postotak od ovoga, može utjecati, izravno ili neizravno, na odluke koje donosi druga osoba – subjekt, do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica, poslovnih udjela odnosno prava u odlučivanju

b) osoba u kojoj neka druga osoba – subjekt iz podtočke a) ove točke ima, izravno ili neizravno, više od 10% izdanih dionica ili poslovnih udjela i prava u odlučivanju, odnosno vlasničkih udjela ili koja, iako posjeduje manji postotak od ovoga, može utjecati, izravno ili neizravno na odluke koje donosi takva osoba, do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica ili poslovnih udjela odnosno prava u odlučivanju

c) svaka druga osoba – subjekt u kojem dioničar ili imatelj udjela izravno ili neizravno posjeduje više od 10% dionica ili poslovnih udjela i prava u odlučivanju odnosno vlasničkih udjela ako u isto vrijeme isti dioničar ili imatelj udjela ima, također izravno ili neizravno, više od 10% dionica ili poslovnih udjela te prava u odlučivanju odnosno vlasničkih udjela u prvom subjektu, do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica, vlasničkih udjela odnosno prava u odlučivanju

d) svaka fizička osoba ili osobe koje mogu, izravno ili neizravno, utjecati na odluke druge osobe – subjekta

e) svaki član uprave, nadzornog odbora ili drugog tijela druge osobe – subjekta koje donosi odluke ili provodi nadzor

f) u odnosu na svaku gore navedenu osobu bračni drug, izvanbračni drug, životni partner ili srodnik do uključujući drugog stupnja u ravnoj lozi

33. stvarni vlasnik nad pravnim subjektom je stvarni vlasnik stranke sukladno zakonu kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

34. suradnik namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela u mirovinskom osiguravajućem društvu je:

a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu u kojem je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela u mirovinskom osiguravajućem društvu član uprave ili nadzornog odbora ili stvarni vlasnik nad pravnim subjektom

b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik pravnog subjekta u kojem je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela u mirovinskom osiguravajućem društvu član uprave ili nadzornog odbora

c) svaka fizička osoba koja s namjeravanim stjecateljem kvalificiranog udjela u mirovinskom osiguravajućem društvu ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom

35. suradnik osobe za koju je podnesen zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog osiguravajućeg društva je:

a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu u kojem je osoba za koju je podnesen zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog osiguravajućeg društva, član uprave ili nadzornog odbora ili stvarni vlasnik nad pravnim subjektom

b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik pravnog subjekta u kojem je osoba za koju je podnesen zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog osiguravajućeg društva, član uprave ili nadzornog odbora

c) svaka fizička osoba koja s osobom za koju je podnesen zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave u mirovinskom osiguravajućem društvu ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom

36. relevantna osoba je u odnosu na mirovinsko osiguravajuće društvo:

a) osoba na rukovodećoj poziciji u mirovinskom osiguravajućem društvu ili osoba koja je član mirovinskog osiguravajućeg društva, član nadzornog odbora ili prokurist mirovinskog osiguravajućeg društva

b) osoba na rukovodećoj poziciji ili osoba koja je član društva u svakoj pravnoj osobi ovlaštenoj za ponudu mirovinskih programa

c) zaposlenik mirovinskog osiguravajućeg društva, zaposlenik pravne osobe na koju je mirovinsko osiguravajuće društvo delegiralo svoje poslove ili zaposlenik pravne osobe ovlaštene za ponudu mirovinskih programa, a koja je uključena u poslove koje mirovinsko osiguravajuće društvo obavlja

d) svaka druga fizička osoba čije su usluge stavljene na raspolaganje i u nadležnosti su mirovinskog osiguravajućeg društva, a koja je uključena u poslove koje mirovinsko osiguravajuće društvo obavlja

37. osoba s kojom je relevantna osoba u rodbinskoj vezi je:

a) bračni drug relevantne osobe ili bilo koja osoba koja se po nacionalnom pravu smatra izjednačenom s bračnim drugom

b) uzdržavano dijete ili pastorak relevantne osobe

38. uska povezanost je povezanost dviju ili više fizičkih ili pravnih osoba, odnosno subjekata na jedan od sljedećih načina:

a) odnosom sudjelovanja

b) odnosom kontrole

39. sudjelovanje je sudjelovanje neke osobe u drugoj pravnoj osobi ako:

a) ima izravna ili neizravna ulaganja na temelju kojih sudjeluje s 20% udjela ili više u kapitalu te pravne osobe ili glasačkim pravima u toj pravnoj osobi ili

b) ima udjel u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi manji od 20%, a stečen je s namjerom da, na temelju trajne povezanosti s tom pravnom osobom, omogući utjecaj na njezino poslovanje

40. kontrola je odnos između matičnog društva i društva kćeri ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i nekog društva

U smislu ove točke:

a) društvo kći društva kćeri također se smatra društvom kćeri matičnog društva koje je na čelu tih društava

b) situaciju u kojoj su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba trajno povezane s istom osobom putem odnosa kontrole smatrat će se odnosom uske povezanosti između tih osoba

41. prenosivi vrijednosni papiri su vrste vrijednosnih papira koji su prenosivi na tržištu kapitala; mogu biti prenosivi vlasnički vrijednosni papiri, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i svi ostali vrijednosni papiri koji daju pravo na stjecanje ili prodaju takvih prenosivih vrijednosnih papira ili na temelju kojih se može obavljati plaćanje u novcu koje se utvrđuje na temelju prenosivih vrijednosnih papira, valuta, kamatnih stopa ili prinosa, robe, indeksa ili drugih mjernih veličina. Instrumenti plaćanja ne smatraju se prenosivim vrijednosnim papirima u smislu ove točke

42. prenosivi vlasnički vrijednosni papiri su dionice ili drugi vrijednosni papiri istog značaja koji predstavljaju udio u kapitalu ili članskim pravima u društvu, kao i potvrde o deponiranim dionicama

43. prenosivi dužnički vrijednosni papiri su obveznice i druge vrste sekuritiziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima

44. instrumenti tržišta novca su financijski instrumenti, osim instrumenata plaćanja, kojima se uobičajeno trguje na tržištu novca, kao što su trezorski, blagajnički i komercijalni zapisi i certifikati o depozitu, bankovni akcepti, a koji su likvidni i čija se vrijednost može precizno odrediti u bilo kojem trenutku

45. UCITS fond (engl. Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) je investicijski fond određen zakonom kojim se uređuje osnivanje i upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom

46. alternativni investicijski fond je investicijski fond određen zakonom kojim se uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima

47. država članica je država članica Europske unije odnosno država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru

48. treća država je država koja nije država članica u smislu točke 47. ovoga članka

49. matična država članica je država članica u kojoj je mirovinsko osiguravajuće društvo ili institucija za strukovno mirovinsko osiguranje registrirana ili ima odobrenje za rad i u kojoj se nalazi njezina središnja uprava

50. država članica domaćin je država članica čije se socijalno i radno pravo mjerodavno za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja, primjenjuje na odnos između pokrovitelja i članova ili korisnika

51. uređeno tržište je uređeno tržište kako je definirano u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj i/ili državi članici

52. multilateralna trgovinska platforma ili „MTP” je multilateralna trgovinska platforma ili MTP kako je definirana u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj i/ili državi članici

53. organizirana trgovinska platforma ili „OTP” je organizirana trgovinska platforma ili OTP kako je definirana u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj i/ili državi članici

54. trajni medij je svako sredstvo koje omogućava članu ili korisniku pohranjivanje informacija naslovljenih na njega osobno na način da mu budu dostupne za buduću uporabu i tijekom razdoblja koje odgovara namjeni tih informacija te koje mu omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija

55. ključna funkcija unutar sustava upravljanja je unutarnja sposobnost za obavljanje praktičnih zadataka koje obuhvaćaju funkciju upravljanja rizicima, funkciju unutarnje revizije, funkciju praćenja usklađenosti i aktuarsku funkciju

56. prekogranična djelatnost je upravljanje mirovinskim programom, pri čemu je odnos između mirovinskog osiguravajućeg društva i korisnika uređen socijalnim i radnim pravom mjerodavnim za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja države članice koja nije matična država članica

57. institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice je institucija bez obzira na njezin pravni oblik, koja ima odobrenje za rad od nadležnog tijela te države članice za obavljanje poslova isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda

58. Središnji registar osiguranika je ustanova čiji su nadležnost i djelokrug propisani posebnim zakonom

59. Agencija je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga čiji su nadležnost i djelokrug propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“, br. 140/05, 154/11 i 12/12) i ovim Zakonom

60. subjekt nadzora je pravna i fizička osoba koju nadzire Agencija u skladu s odredbama ovoga Zakona

61. nadležno tijelo države članice je tijelo pojedine države članice, koje je na temelju propisa te države članice, nadležno za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje

62. Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (engl. European Insurance and Occupational Pensions Authority – u daljnjem tekstu: EIOPA) je Europsko nadzorno tijelo osnovano Uredbom Komisije (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12. 2010.)

63. ESMA je Europsko nadzorno tijelo – Europska agencija za nadzor vrijednosnih papira i tržišta kapitala, osnovana Uredbom (EZ) 1095/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća

64. EBA je Europsko nadzorno tijelo – Europska agencija za nadzor banaka osnovana Uredbom (EZ) 1093/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća

65. ESRB je Europski odbor za sistemski rizik, osnovan Uredbom (EZ) 1092/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća

66. Društvo prenositelj je mirovinsko osiguravajuće društvo ili institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice koje prenosi sav ili dio obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti na mirovinsko osiguravajuće društvo ili drugu instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice

67. Društvo primatelj je mirovinsko osiguravajuće društvo ili institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice koja prima sav ili dio obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti od strane mirovinskog osiguravajućeg društva ili druge institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice.“.

Članak 4.

Iza članka 4. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 4.a i 4.b koji glase:

„Osiguranje provedbe uredbi Europske unije, regulatornih i provedbenih tehničkih standarda te smjernica europskih nadzornih tijela i ovlasti Agencije

Članak 4.a

(1) Agencija je nadležna i odgovorna za provedbu i nadzor primjene uredbi Europske unije koje se odnose na isplate mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda.

(2) Agencija će na svojoj internetskoj stranici objaviti tekstove smjernica kojih će se Agencija i/ili subjekti nadzora u cijelosti ili djelomično pridržavati ili s kojima se do određenog roka namjeravaju uskladiti, zajedno s obavijesti koja će sadržavati:

- a) na koje se subjekte nadzora smjernica odnosi
- b) primjenjuje li se smjernica u cijelosti ili djelomično i
- c) datum početka primjene smjernice, s relevantnim prijelaznim razdobljima, ako je primjenjivo.

(3) Smjernice koje europska nadzorna tijela donose u skladu sa svojim ovlastima, obvezujuće su za Agenciju i osobe čije su obveze definirane odredbama ovoga Zakona i relevantnih propisa koji se odnose na isplate mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- a) da se, sukladno proceduri propisanoj uredbama kojima se osnivaju europska nadzorna tijela, Agencija očitovala da se obvezuje u cijelosti ili djelomično pridržavati odredbi pojedine smjernice ili da se do određenog roka namjerava uskladiti s pojedinom smjernicom

b) da je Agencija na svojoj stranici objavila obavijest o očitovanju iz točke a. ovoga stavka pri čemu je stupanje na snagu i početak primjene određen pojedinom smjernicom.

(4) Agencija i subjekti nadzora dužni su poduzeti sve potrebne aktivnosti radi usklađenja sa smjernicama iz stavka 2. ovoga članka.

(5) O zadaćama i odgovornostima koje su joj dodijeljene ovim Zakonom, Agencija obavještava Europsku komisiju, EIOPA-u i nadležna tijela država članica.

Transparentnost i odgovornost

Članak 4.b

Agencija će na svojoj internetskoj stranici objaviti:

a) tekstove zakona i drugih propisa koji se primjenjuju na poslovanje subjekata nadzora

b) informaciju o primjeni Direktive 2016/2341

c) informaciju o postupku nadzornog pregleda

d) skupni statistički podaci o ključnim aspektima provedbe nadzornog pregleda

e) informaciju o glavnim nadzornim ciljevima, nadzornim funkcijama i glavnim područjima kontinuiranih i planiranih nadzornih aktivnosti

f) informacije o mjerama koje se primjenjuju u slučaju kršenja ovog Zakona.“.

Članak 5.

U članku 5. stavku 1. iza riječi: „društava (u daljnjem tekstu : Društvo)“ dodaju se riječi: „i ovoga Zakona“.

Članak 6.

U članku 7. stavku 1. iza riječi: „od“ dodaju se riječi: „23.100.000 kuna“, a riječi: „najmanjeg iznosa jamstvenog kapitala“ brišu se.

U stavku 2. iza riječi: „kapital“ dodaje se riječ: „Društva“.

U stavku 3. iza riječi: „sredstva“ dodaju se riječi: „za uplatu“, a iza riječi: „kapitala“ dodaje se riječ: „Društva“.

Članak 7.

U članku 9. stavku 2. točka 2. mijenja se i glasi:

„2. institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, koja ima pravo u skladu s odredbama ovoga Zakona, izravno ili putem podružnice u Republici Hrvatskoj obavljati poslove iz stavka 1. točke 3. ovoga članka“.

Iza točke 3. briše se točka i dodaje nova točka 4. koja glasi:

„4. društvo za životno osiguranje koje ima dozvolu ili odobrenje za rad Agencije može obavljati poslove iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka, u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje društava za životno osiguranje“.

Članak 8.

Naslov iznad članka 11. i članak 11. mijenjaju se i glase:

„Prekogranična djelatnost za isplate mirovina povezane s dobrovoljnim zatvorenim mirovinskim fondovima

Članak 11.

(1) Društvo može putem podružnice ili izravno obavljati poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u drugoj državi članici pri čemu se mora pridržavati odredbi zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne skrbi države članice domaćina.

(2) Društvo koje namjerava poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona obavljati u drugoj državi članici dužno je za to podnijeti zahtjev Agenciji i ishoditi prethodno odobrenje Agencije.

(3) Zahtjev iz stavka 2. ovoga članka sadržava sljedeće podatke:

1. ime države članice domaćina, a ako je to primjenjivo ime države članice domaćina koju određuje pokrovitelj

2. ime i sjedište pokrovitelja

3. glavna obilježja mirovinskog programa koje će nuditi.

(4) Ako Agencija nema razloga sumnjati da sustav upravljanja, financijski položaj Društva ili zahtjevi u vezi s primjerenosti, odnosno dobrim poslovnim ugledom, stručnim kvalifikacijama ili iskustvom osoba koje vode Društvo nisu usklađeni s predloženim prekograničnim djelovanjem, donijet će rješenje kojim će odobriti Društvu obavljanje poslova iz stavka 1. ovoga članka, u roku od tri mjeseca od primitka svih informacija iz stavka 3. ovoga članka i dostaviti podatke i dokumentaciju iz stavka 3. ovoga članka nadležnom nadzornom tijelu države članice u kojoj Društvo namjerava prekogranično obavljati poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona te o tome obavijestiti i Društvo.

(5) Ako Agencija ima razloga sumnjati da sustav upravljanja, financijski položaj Društva ili zahtjevi u vezi s primjerenosti, odnosno dobrim poslovnim ugledom, stručnim kvalifikacijama ili iskustvom osoba koje vode Društvo nisu usklađeni s predloženim prekograničnim djelovanjem, donijet će rješenje kojim će Agencija odbiti zahtjev Društva za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova iz stavka 1. ovoga članka s uputom o pravnom lijeku, u roku od tri mjeseca od dana zaprimanja informacija iz stavka 3. ovoga članka i za dostavljanje informacija nadležnom nadzornom tijelu države članice.

(6) Društvo koje obavlja prekograničnu djelatnost dužno je priopćiti informacije koje se daju potencijalnim korisnicima mirovina i korisnicima mirovine, a koje je propisala država članica domaćin.

(7) Nadležno tijelo države članice domaćina obavijestiti će u roku od šest tjedana od primitka informacija iz stavka 3. ovoga članka Agenciju o zahtjevima države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija potencijalnim korisnicima mirovina i korisnicima mirovina, a Agencija će te informacije proslijediti Društvu.

(8) Društvo može početi obavljati prekograničnu djelatnost u drugoj državi članici od dana kada je Agencija primila informacije od nadležnog tijela države članice domaćina iz stavka 7. ovoga članka ili u slučaju da ih Agencija ne zaprimi, protekom šest tjedana od dana kada je nadležno nadzorno tijelo države članice domaćina zaprimilo od Agencije informacije iz stavka 3. ovoga članka.

(9) Nadležno tijelo države članice domaćina obavijestiti će Agenciju o svim značajnijim promjenama zahtjeva socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja, koje mogu utjecati na obilježja mirovinskog programa u onoj mjeri u kojoj se tiču prekogranične djelatnosti i o svim značajnim promjenama u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u stavku 7. ovoga članka, a Agencija će te informacije proslijediti Društvu.

(10) Kada institucija za strukovno mirovinsko osiguranje namjerava obavljati prekograničnu djelatnost na području Republike Hrvatske, odredbe ovoga članka primjenjuju se na odgovarajući način.“

Članak 9.

Iza članka 11. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 11.a i 11.b koji glase:

„Institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koja nije usklađena s propisima

Članak 11.a

(1) Agencija provodi kontinuirani nadzor nad usklađenosti institucija za strukovno mirovinsko osiguranje u obavljanju djelatnosti na području Republike Hrvatske sa zahtjevima u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u članku 11. stavku 7. ovoga Zakona.

(2) Kada Agencija u nadzoru iz stavka 1. ovoga članka utvrdi nepravilnosti, odmah o tome obavješćuje nadležno tijelo matične države članice. Nadležno tijelo matične članice u suradnji s Agencijom poduzima potrebne mjere kako bi se osiguralo da institucija za strukovno mirovinsko osiguranje otkloni takvu nepravilnost.

(3) Ako unatoč mjerama koje je poduzelo nadležno tijelo matične države članice ili zbog toga što nema primjerenih mjera u matičnoj državi članici, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje nastavi s kršenjem važećih odredaba u pogledu zahtjeva socijalnog i radnog prava koje mogu utjecati na obilježja mirovinskog programa u onoj mjeri u kojoj se tiču prekogranične djelatnosti ili zahtjeva u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u članku 11. stavku 7. ovoga Zakona, Agencija može, nakon što o tome obavijesti nadležno tijelo matične države članice poduzeti primjerene mjere za sprječavanje ili

sankcioniranje daljnjih nepravilnosti, a to može biti izricanje opomene, donošenje rješenja kojim se nalaže otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti ili, uključujući u mjeri u kojoj je to iznimno nužno, donošenje rješenja kojim se nalaže prestanak poslovanja odnosno zabraniti poslovanje instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje u Republici Hrvatskoj.

Prekogranični prijenosi

Članak 11.b

(1) Društvo prenositelj može prenijeti sav ili dio portfelja obveza mirovinskog programa iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona odnosno ugovora o isplati mirovina, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava, kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti na Društvo primatelja u drugoj državi članici.

(2) Troškove prijenosa iz stavka 1. ovoga članka ne snose preostali korisnici Društva prenositelja ni postojeći korisnici Društva prenositelja niti Društva primatelja.

(3) Prijenos iz stavka 1. ovoga članka podliježe odobrenju nadležnog tijela matične države članice Društva primatelja nakon dobivanja prethodne suglasnosti nadležnog tijela matične države članice Društva prenositelja koja daje ili odbija dati odobrenje i priopćava svoju odluku Društvu primatelju u roku od tri mjeseca od primitka zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka.

(4) Zahtjev za odobrenje prijenosa podnosi Društvo primatelj, a zahtjev treba sadržavati sljedeće informacije:

1. pisani sporazum između Društva prenositelja i Društva primatelja u kojem se utvrđuju uvjeti prijenosa

2. opis glavnih obilježja mirovinskog programa

3. opis obveza i tehničkih pričuva koje treba prenijeti te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti

4. nazivi i sjedište Društva prenositelja i Društva primatelja te imena država članica u kojima su ta Društva registrirana ili ima odobrenje za rad

5. sjedište i naziv pokrovitelja, kad je primjenjivo

6. popis ugovora koji se prenose

7. imena država članica čije se socijalno i radno pravo mjerodavno za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja primjenjuje na mirovinski program, ako je to primjenjivo.

(5) Nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja dostavlja zahtjev iz stavka 4. ovoga članka nadležnom tijelu Društva prenositelja bez odgode nakon primitka tog zahtjeva.

(6) Nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja procjenjuje sljedeće:

1. je li Društvo primatelj pružilo sve informacije iz stavka 4. ovoga članka

2. jesu li sustav upravljanja, financijski položaj Društva primatelja ili zahtjevi u vezi s primjerenosti odnosno stručnim kvalifikacijama ili iskustvom osoba koje upravljaju Društvom primateljem usklađen s predloženim prijenosom

3. jesu li dugoročni interesi korisnika mirovina Društva primatelja te preneseni dio mirovinskog programa zaštićeni na odgovarajući način tijekom i nakon prijenosa

4. je li na dan prijenosa u potpunosti osigurano pokriće tehničkih pričuva Društva primatelja i

5. je li imovina koju treba prenijeti dostatna i primjerena za pokriće obveza, tehničkih pričuva i drugih obveza i prava koje treba prenijeti, u skladu s važećim pravilima u matičnoj državi članici Društva primatelja.

(7) Nadležno tijelo Društva prenositelja nakon dostavljenog zahtjeva iz stavka 5. ovoga članka procjenjuje sljedeće:

1. jesu li, u slučaju djelomičnog prijenosa obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti, dugoročni interesi preostalih korisnika portfelja ugovora zaštićeni na odgovarajući način

2. jesu li pojedinačna prava korisnika barem jednaka nakon prijenosa i

3. je li imovina mirovinskog programa koji treba prenijeti dostatna i primjerena za pokriće obveza, tehničkih pričuva i drugih obveza i prava koje treba prenijeti, u skladu s važećim pravilima u matičnoj državi Društva prenositelja.

(8) Nadležno tijelo matične države članice Društva prenositelja priopćuje rezultate procjene iz stavka 7. ovoga članka, u roku od osam tjedana od primitka zahtjeva iz stavka 4., nadležnom tijelu matične države članice Društva primatelja, kako bi mu omogućilo da donese odluku u skladu sa stavkom 3. ovoga članka.

(9) Ako nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja odluči odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja donijet će, u roku od tri mjeseca od dana podnošenja urednog zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka, obrazloženu odluku s uputom o pravnom lijeku kojom se odbija zahtjev ili u slučaju izostanka djelovanja nadležnog tijela matične države članice Društva primatelja, Društvo primatelj može podnijeti tužbu sudu u matičnoj državi članici.

(10) Nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja obavješćuje nadležno tijelo Društva prenositelja o odluci iz stavka 3. ovoga članka u roku od dva tjedna od donošenja te odluke.

(11) Nadležno tijelo Društva prenositelja će u roku od četiri tjedna od proteka roka iz stavka 10. ovoga članka obavijestiti nadležno tijelo Društva primatelja o zahtjevima države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija korisnicima mirovina kada se obavlja prekogranična djelatnost.

(12) Nakon primitka informacija iz stavka 11. ovoga članka nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja će, u roku od tjedan dana od primitka informacija, te informacije proslijediti Društvu primatelju.

(13) Društvo primatelj može započeti s isplatom mirovina nakon primitka odluke o davanju odobrenja iz stavka 3. ovoga članka ili ako nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja nije primilo informacije o odluci, po isteku roka od tjedan dana iz stavka 12. ovoga članka.

(14) EIOPA može provesti neobvezujuće posredovanje u skladu s člankom 31. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1094/2010 na zahtjev jednog od nadležnih tijela ili na vlastitu inicijativu u slučaju neslaganja oko postupka ili sadržaja činjenja ili nečinjenja, uključujući odluku o odobrenju ili odbijanju prekograničnog prijenosa.

(15) Kada Društvo primatelj obavlja prekograničnu djelatnost, primjenjuje se članak 11. stavak 9. i članak 11.a ovoga Zakona.

(16) Za prijenos i preuzimanje ugovora o mirovini nije potrebna suglasnost korisnika mirovine, ali je Društvo preuzimatelj dužno, nakon preuzetog portfelja, bez odgađanja, o prijenosu portfelja obavijestiti svakog korisnika mirovine čiji je ugovor o mirovini preuzet, na način kako je to ugovoreno ugovorom o preuzimanju te objavom informacije o prijenosu portfelja u Narodnim novinama i dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj.“.

Članak 10.

U članku 13. stavcima 3. i 6. riječ: „mrežnoj“ zamjenjuje se riječju: „internetskoj“.

Iza stavka 7. dodaje se stavak 8. koji glasi:

„(8) U slučaju obavljanja prekograničnih djelatnosti u skladu s odredbama ovoga Zakona u registru se navode i države članice u kojima društvo posluje.“.

Članak 11.

Članak 14. mijenja se i glasi:

„Agencija će na svojoj internetskoj stranici objaviti popis svih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i njihovih podružnica koja pružaju svoje usluge ili obavljaju poslove na području Republike Hrvatske.“.

Članak 12.

U članku 15. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Prijava za upis Društva u sudski registar i odobrenja za rad mora se podnijeti najkasnije u roku od šest mjeseci od dana primitka rješenja o odobrenju za rad, u suprotnom nastupaju posljedice propisane člankom 23. stavkom 1. točkom 4. ovoga Zakona.“.

U stavku 3. iza riječi: „sukladno“ dodaju se riječi: „odobrenju za rad i“.

Članak 13.

U članku 16. stavku 1. točki 7. iza riječi: „potvrdu“ dodaju se riječi: „kandidata za nositelja aktuarske funkcije odnosno“.

Članak 14.

U članku 18. iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

„(3) Društvo je ovlašteno obavljati samo poslove za koje ima odobrenje za rad i poslove iz članka 10. ovoga Zakona.“.

Članak 15.

U članku 21. podstavku 1. riječi: „državne uprave“ brišu se.

Članak 16.

U članku 23. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti rješenje o odobrenju za rad Društva:

1. ako je nad Društvom otvoren stečajni postupak, postupak predstečajne nagodbe ili postupak likvidacije

2. ako Društvo prestane postojati

3. ako Društvo ne započne obavljati djelatnost u roku od jedne godine od dana izdavanja odobrenja za rad

4. ako se odobrenje za rad Društva ne upiše u sudski registar u roku od šest mjeseci od dana donošenja tog odobrenja.“.

Članak 17.

Naslov iznad članka 24. i članak 24. mijenjaju se i glase:

„Uvjeti za imatelja kvalificiranog udjela u Društvu

Članak 24.

(1) Imatelj kvalificiranog udjela u Društvu može biti osoba:

1. koja u razdoblju od tri godine prije stjecanja članstva u Društvu nije imala više od 10% udjela u temeljnom kapitalu Društva, investicijskom društvu ili kreditnoj instituciji, mirovinskom društvu, društvu za upravljanje investicijskim fondovima, društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje, u vrijeme kada je tim društvima oduzeto odobrenje za rad

2. koja je potpuno poslovno sposobna i primjerena

3. trgovačko društvo, trgovac pojedinac ili obrtnik nad čijom imovinom nije otvoren ili proveden stečajni postupak ili pokrenut postupak predstečajne nagodbe

4. koja nije bila na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, pokrenut postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija utvrdi da ta osoba nije svojim postupanjem ili nepostupanjem pridonijela ovim okolnostima

5. koja ne obnaša dužnost u državnoj službi, odnosno koja ne obnaša dužnost u tijelu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i koja nije službenik državne ili lokalne i područne (regionalne) samouprave ili tijela odgovornih zakonodavnoj i izvršnoj vlasti u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi

6. kojoj zbog nepoštivanja odgovarajućih propisa nije oduzeto odobrenje za obavljanje poslova prema zakonima koji su u nadležnosti Agencije ili Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država

7. koja nije pravomoćno osuđena za prekršaj ili kazneno djelo koje predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država, odnosno koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo:

a) propisano zakonom koji uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava, zakonom koji uređuje računovodstvo poduzetnika te za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom („Narodne novine“, br. 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17) i to:

- glava IX. – kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva
- glava X. – kaznena djela protiv života i tijela
- članak 125. – kazneno djelo povreda ravnopravnosti
- glava XII. – kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja
- glava XVI. – kaznena djela protiv spolne slobode
- glava XXIII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari), kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti
- glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva
- glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja
- članak 190. – kazneno djelo neovlaštena proizvodnja i promet drogama
- članak 191. – kazneno djelo omogućavanje trošenja droga
- članak 270. – kazneno djelo računalno krivotvorenje

- članak 271. – kazneno djelo računalna prijevvara
- članak 273. – teška kaznena djela protiv računalnih sustava, programa i podataka
- glava XXVIII. – kaznena djela protiv službene dužnosti
- glava XXIX. – kaznena djela protiv pravosuđa
- glava XXXIII. – kaznena djela protiv strane države ili međunarodne organizacije
- odnosno za kaznena djela iz Kaznenog zakona („Narodne novine“, br. 110/97, 27/98, 50/00, 129/00, 51/01, 111/03, 190/03 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/04, 84/05, 71/06, 110/07, 152/08 i 57/11), i to:
 - glava X. – kaznena djela protiv života i tijela
 - glava XIII. – kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom
 - glava XIV. – kaznena djela protiv spolne slobode i spolnog ćudoređa
 - glava XVII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti
 - glava XXI. – kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja
 - glava XXII. – kaznena djela protiv pravosuđa
 - glava XXIII. – kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava
 - glava XXV. – kaznena djela protiv službene dužnosti
 - kazneno djelo povrede prava na rad i drugih prava iz rada iz članka 114. i kazneno djelo povrede prava na zdravstvenu i invalidsku zaštitu iz članka 115. i
- b) koja nije pravomoćno osuđena za kaznena djela iz zakona drugih država članica i trećih država koja po svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz ove točke.
- 8. koja nije suradnik osobe pravomoćno osuđene za kaznena djela iz točke 7. ovoga stavka.

(2) Imatelj kvalificiranog udjela u Društvu dužan je bez odgađanja pisano obavijestiti Agenciju i Društvo ako je prestao ispunjavati uvjete iz ovoga članka.“.

Članak 18.

Naslov iznad članka 25. i članak 25. mijenjaju se i glase:

„Ispunjavanje uvjeta za stjecatelja kvalificiranog udjela

Članak 25.

(1) Stjecatelj kvalificiranog udjela dužan je dokazati ispunjavanje uvjeta iz članka 24. ovoga Zakona, a Agencija može provjeriti ispunjavanje tih uvjeta s drugim nadzornim tijelima i tijelima javne vlasti u skladu s odredbama ovoga Zakona o razmjeni informacija.

(2) Isprave kojima namjeravani stjecatelj dokazuje ispunjenje uvjeta propisanih ovim Zakonom za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu ne smiju biti starije od tri mjeseca od datuma podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu.

(3) Pod dokazom iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona podrazumijeva se uvjerenje nadležnog tijela da kandidat nije pravomoćno osuđen za navedena kaznena djela ili prekršaje, kad je primjenjivo ili javnobilježnički ovjerena izjava osobe na koju se podatak odnosi.“.

Članak 19.

Naslov iznad članka 26. i članak 26. mijenjaju se i glase:

„Zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu

Članak 26.

(1) Svaka pravna ili fizička osoba, ili više njih djelujući zajednički (namjeravani stjecatelj) koje namjeravaju izravno ili neizravno steći ili povećati udjel u Društvu što bi rezultiralo time da visina udjela u temeljnom kapitalu ili u glasačkim pravima dosegne ili premaši prag od 10%, 20%, 30% ili 50% ili da Društvo postane ovisno društvo namjeravanog stjecatelja (namjeravano stjecanje), dužne su prethodno podnijeti Agenciji zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu u pisanom obliku i dobiti odobrenje Agencije za to stjecanje.

(2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati:

- podatak o visini udjela koji namjerava steći, na koji način namjerava steći taj udjel odnosno stječe li taj udjel izravno ili neizravno i

- dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenje uvjeta iz stavka 3. ovoga članka i članka 24. ovoga Zakona.

(3) Agencija može tijekom postupka procjene zatražiti od podnositelja zahtjeva da u određenom roku dostavi i drugu dokumentaciju koju ocijeni potrebnom, u svrhu utvrđivanja uvjeta za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela i postoje li opravdani razlozi za sumnju da se u vezi s namjeravanim stjecanjem provelo, provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma ili da namjeravano stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca i financiranja terorizma.

(4) Kao dokaz o tome da osoba u prošlosti nije bila u stečaju prihvaća se podnošenje izvotka iz sudskog registra druge države članice ili ako takav sudski registar ne postoji u drugoj državi članici, istovrijedne isprave kojom se dokazuje da je taj zahtjev ispunjen, koju je izdalo nadležno sudsko ili upravno tijelo u državi članici u kojoj je osoba državljanin ili u matičnoj državi članici ili javnobilježnički ovjerena izjava osobe na koju se podatak odnosi.

(5) Agencija je ovlaštena podatke o pravomoćnoj osuđivanosti namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela i suradnika namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje, za kaznena djela u Republici Hrvatskoj pribaviti od ministarstva nadležnog za pravosuđe i iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.

(6) Agencija je ovlaštena zatražiti od nadležnih državnih tijela i nadzornih tijela država članica, kad je primjenjivo, podatke o namjeravanom stjecatelju kvalificiranog udjela, odnosno imatelju kvalificiranog udjela u Društvu.

(7) Društvo je dužno provjeravati ispunjava li imatelj kvalificiranog udjela propisane uvjete za stjecanje tog udjela i o izvršenoj provjeri obavještavati Agenciju u skladu s odredbama pravilnika Agencije iz članka 102. ovoga Zakona.

(8) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje:

1. sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela
2. dokumentaciju koju je potrebno dostaviti uz zahtjev, a kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela
3. kriterije na temelju kojih se procjenjuje primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela i
4. sadržaj obavijesti o promjenama kvalificiranih udjela i njihovih imatelja.“.

Članak 20.

Naslov iznad članka 27. i članak 27. mijenjaju se i glase:

„Osobe koje djeluju zajednički

Članak 27.

(1) Osobe koje djeluju zajednički jesu fizičke ili pravne osobe koje namjeravaju steći ili povećati kvalificirani udio, u skladu s izričitim ili implicitnim, usmenim ili pisanim sporazumom postignutim između njih i dužne su podnijeti zahtjev iz članka 26. ovoga Zakona.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako Agencija smatra da postoje okolnosti koje upućuju da osobe djeluju zajednički kod stjecanja kvalificiranog udjela u Društvu, a između kojih ne postoji sporazum iz stavka 1. ovoga članka, pozvat će ih uz obrazloženje da podnesu zahtjev iz članka 26. ovoga Zakona.“.

Članak 21.

Naslov iznad članka 28. i članak 28. mijenjaju se i glase:

„Smanjenje i povećanje kvalificiranog udjela

Članak 28.

(1) Imatelj kvalificiranog udjela dužan je za svako daljnje stjecanje udjela u glasačkim pravima ili kapitalu Društva na osnovi kojih stječe ili prelazi 20%, 30% ili 50% udjela u glasačkim pravima ili kapitalu Društva odnosno ako bi Društvo postalo njegovo društvo kćer, prethodno dobiti odobrenje Agencije za stjecanje kvalificiranog udjela.

(2) Osoba koja je dobila prethodno odobrenje Agencije za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu i donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi te svoje dionice, tako da će se zbog toga njezin udio u Društvu smanjiti ispod visine za koju je dobila prethodno odobrenje, dužna je o tome prethodno pisano obavijestiti Agenciju, a u slučaju da nakon toga želi povećati svoj kvalificirani udjel, dužna je ponovno podnijeti Agenciji zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje tog udjela u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(3) Agencija će ukinuti odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela ako namjeravani stjecatelj u roku od šest mjeseci od izvršnosti rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela ne stekne udjel na koji se odobrenje odnosi, osim ako Agencija nije u rješenju kojim odobrava namjeravano stjecanje odredila krajnji rok do kojeg se namjeravano stjecanje mora provesti.

(4) Iznimno, od stavka 3. ovoga članka i članka 30. ovoga Zakona, ako osoba koja je dobila prethodno odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu neće dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela u roku iz stavka 3. ovoga članka, može najkasnije 15 dana prije isteka toga roka Agenciji podnijeti obrazloženi zahtjev za produljenje toga roka koji se može produljiti za najviše šest mjeseci.

(5) Ako se udjel imatelja kvalificiranog udjela poveća zbog djelovanja Društva na način da bude jednak ili prelazi 20%, 30%, odnosno 50%, kvalificirani imatelj dužan je podnijeti zahtjev Agenciji za daljnje stjecanje udjela u kapitalu ili glasačkim pravima u roku od 30 dana od dana kada je saznao ili morao saznati da se njegov udjel povećao, a ako to ne učini i ne ishodi odobrenje Agencije za stjecanje tog udjela na dio udjela koji je na taj način stekao, primjenjuje se članak 34. ovoga Zakona.

(6) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka kada je stjecatelj kvalificiranog udjela u Društvu Republika Hrvatska, nadležno tijelo ovlašteno da je zastupa, dužno je u roku od 8 dana od dana stjecanja, ili povećanja, ili smanjenja kvalificiranog udjela o tome pisano obavijestiti Agenciju.“

Članak 22.

Članak 29. mijenja se i glasi:

„Ako se radi o stjecanju kvalificiranog udjela koji omogućava značajan utjecaj ili kontrolu nad poslovanjem Društva, namjeravani stjecatelj je dužan uz zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela priložiti i:

1. poslovni plan i strategiju Društva u kojem stječe kvalificirani udjel koji uključuje projekcije izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za prve tri poslovne godine
2. planirane promjene u upravljačkoj, organizacijskoj i kadrovskoj strukturi Društva
3. planirane promjene u vezi s postojećim mirovinskim programima Društva, odnosno planirano uvođenje novih mirovinskih programa, kao i plan aktivnosti za izradu novih ili izmjenu postojećih internih akata Društva
4. plan aktivnosti na području informacijske tehnologije, ako su promjene planirane.“

Članak 23.

Članak 31. mijenja se i glasi:

„(1) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela, Agencija procjenjuje primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima:

1. ugledu namjeravanog stjecatelja, a osobito:
 - a) provodi li se protiv namjeravanog stjecatelja istraga, kazneni progon, kazneni postupak ili prekršajni postupak, je li donesena presuda odnosno rješenje u tim postupcima te vrsta presude, odnosno rješenja, stupanj u kojemu se postupak nalazi, izjavljene pravne lijekove, izrečenu sankciju, postojeće okolnosti, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela i ponašanje osobe u tom vremenu
 - b) je li namjeravani stjecatelj počinio veći broj prekršajnih ili kaznenih djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled
 - c) je li, prema podacima kojima Agencija raspolaže, ponašanje namjeravanog stjecatelja u dosadašnjem profesionalnom radu bilo nekorektno, poput netransparentnog postupanja, nesuradnje s nadležnim tijelima ili nepoštivanja izrečenih mjera Agencije ili drugoga nadležnog tijela
2. ugledu, iskustvu i odgovarajućim sposobnostima osoba koje će nakon stjecanja voditi ili nadzirati poslovanje Društva
3. financijskom stanju namjeravanog stjecatelja
4. mogućnostima Društva da se kontinuirano pridržava odredbi ovoga Zakona i drugih zakona i propisa primjenjivih na poslovanje Društva
5. postojanju opravdanih razloga za sumnju u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se predmetnim stjecanjem kvalificiranog udjela provodi ili pokušava provesti pranje novca, ili financiranje terorizma, ili postojanju

opravdanih razloga za sumnju da predmetno stjecanje kvalificiranog udjela može povećati rizik od pranja novca ili financiranja terorizma.

(2) Stjecatelj kvalificiranog udjela u Društvu ne može biti osoba koja je suradnik osobe pravomoćno osuđene za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.

(3) Agencija je ovlaštena podatke o pravomoćnoj osuđivanosti namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela u Društvu i suradnika namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela u Društvu za kaznena djela u Republici Hrvatskoj pribaviti iz kaznene evidencije ministarstva nadležnog za pravosuđe ili iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.

(4) Agencija je ovlaštena zatražiti od nadležnih državnih tijela podatke u postupku izdavanja odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu.

(5) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavak 1. točka 7. ovoga Zakona ili je evidentirana kao suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.“.

Članak 24.

U članku 32. točki 1. iza riječi: „stanje“ dodaje se riječ: „namjeravanog“.

U točki 4. iza riječi: „je“ dodaje se riječ: „namjeravani“.

Članak 25.

U članku 33. stavku 1. riječi: „Osim dokumentacije iz članka 28. i 29. ovoga Zakona“ brišu se.

Članak 26.

Naslov iznad članka 34. i članak 34. mijenjaju se i glase:

„Pravne posljedice stjecanja bez odobrenja i ukidanje rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 34.

(1) Osoba koja stekne ili posjeduje dionice protivno odredbama ovoga Zakona nema pravo glasa, odnosno sudjelovanja u upravljanju Društvom na temelju dionica stečenih bez odobrenja Agencije, a kvorum za valjano odlučivanje i potrebna većina za donošenje odluka glavne skupštine Društva računaju se u odnosu na temeljni kapital umanjen za iznos dionica na temelju kojih stjecatelj ne može ostvarivati pravo glasa.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Agencija može naložiti prodaju tako stečenih dionica.

(3) Agencija može ukinuti rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela, u slučaju:

1. ako nakon provedene obnove postupka utvrdi da je imatelj kvalificiranog udjela dobio odobrenje davanjem neistinitih, netočnih podataka, podataka koji dovode u zabludu ili na drugi nepropisan način

2. ako ne ispunjava kriterije iz članka 30. ovoga Zakona

3. ako imatelj kvalificiranog udjela postupa protivno interesima Društva ili ne postupi u skladu s rješenjem Agencije.

(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka osoba kojoj je ukinuto rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela nema pravo glasa temeljem stečenih dionica za koje joj je ukinuto rješenje o odobrenju stjecanja te će Agencija naložiti prodaju stečenih dionica za koje je imatelju kvalificiranog udjela ukinuto rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela.

(5) Troškove prodaje dionica iz stavka 4. ovoga članka podmiruje imatelj kvalificiranog udjela.“.

Članak 27.

Iza članka 35. dodaju se naslov iznad članka 35.a i članak 35.a koji glase:

„Statusne promjene

Članak 35.a

(1) Ako je Društvo uključeno u pripajanje, spajanje ili podjelu Društva, mora za to pripajanje, spajanje ili podjelu dobiti rješenje o odobrenju Agencije.

(2) Za odlučivanje o izdavanju rješenja o odobrenju za statusne promjene iz stavka 1. ovoga članka, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona za izdavanje rješenja o odobrenju za rad Društva.

(3) Ako uslijed statusne promjene Društva nastane novo Društvo, to Društvo mora prije upisa statusne promjene u sudski registar od Agencije dobiti rješenje o odobrenju za rad.

(4) Društvo može biti uključeno i u druge statusne promjene na koje se, na odgovarajući način, primjenjuju stavci 1. do 3. ovoga članka.“.

Članak 28.

U članku 37. iza stavka 3. dodaju se novi stavci 4. i 5. i stavak 6. koji glase:

„(4) Članovi uprave Društva moraju voditi poslovanje Društva u punom radnom vremenu i biti u radnom odnosu s Društvom.

(5) Najmanje jedan član uprave Društva mora znati hrvatski jezik.

(6) Članovi uprave Društva moraju zajedno imati stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo koje im omogućuju osiguravanje dobrog i razboritog upravljanja Društvom.“.

Dosadašnji stavci 4. i 5. postaju stavci 7. i 8.

Članak 29.

Članak 38. mijenja se i glasi:

„(1) Član uprave Društva može biti osoba:

1. koja ispunjava zahtjev stručnosti odnosno ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za vođenje poslova Društva

2. koja ispunjava zahtjev primjerenosti odnosno ima dobar ugled i integritet

3. nad čijom imovinom kao dužnika pojedinca (trgovac pojedinac ili obrtnik) nije otvoren, ne vodi se, niti je proveden stečajni postupak, odnosno nije pokrenut i ne vodi se postupak predstečajne nagodbe, osim ako Agencija ocijeni da ta osoba nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, odnosno pokretanje postupka predstečajne nagodbe

4. koja nije bila član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u Društvu, odnosno trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak ili postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija ocijeni da ta osoba nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, pokretanja predstečajne nagodbe, prisilne likvidacije ili oduzimanje odobrenja za rad

5. kojoj Agencija, Hrvatska narodna banka ili srodno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država nije odbilo izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave, ili ako je proteklo najmanje godinu dana od dana izvršnosti rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave

6. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Društva

7. koja ispunjava uvjete za člana uprave iz zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava

8. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz članka 24. stavak 1. točka 7. ovoga Zakona

9. koja nije suradnik osobe pravomoćno osuđene za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona

10. koja nije u sukobu interesa u odnosu na Društvo, dioničare, članove nadzornog odbora nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Društva

11. koja ima položen stručni ispit za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom ili neki drugi stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji Agencija smatra prihvatljivim.

(2) Agencija organizira provođenje ispita za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom te može organizirati obrazovni program za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom.

(3) Smatra se da osobe koje imaju položen ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva u skladu sa Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima („Narodne novine“, br. 22/14 i 29/18) i osobe čija se licencija, u skladu s odredbama tog Zakona, smatra položenim ispitom za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva, ispunjavaju uvjet iz članka 38. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona.

(4) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim poslovima u Društvu, mirovinskom društvu, društvu za upravljanje investicijskim fondovima, društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje, odnosno pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s poslovima Društva ili poslovima za koje Agencija ocijeni da je obavljajući takve poslove osoba mogla steći iskustvo za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(5) Agencija je ovlaštena podatke o pravomoćnoj osuđivanosti kandidata za člana uprave Društva i suradnika kandidata za člana uprave Društva, za kaznena djela u Republici Hrvatskoj pribaviti iz kaznene evidencije ministarstva nadležnog za pravosuđe ili iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.

(6) Agencija je ovlaštena zatražiti od nadležnih državnih tijela podatke u postupku izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(7) Ispunjenje uvjeta da osoba u prošlosti nije bila u stečaju dokazuje se na način propisan člankom 26. stavkom 5. ovoga Zakona, a ispunjenje uvjeta da osoba nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz stavka 1. točke 8. ovoga članka dokazuje se na način propisan člankom 26. stavicama 6. i 8. ovoga Zakona.

(8) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.

(9) Agencija će o tijelima nadležnim za izdavanje i predaju isprava iz stavka 7. i u vezi s obavljanjem prekograničnih djelatnosti u skladu s ovim Zakonom obavijestiti druge države članice i Europsku komisiju.

(10) Agencija pravilnikom propisuje sadržaj ispita i uvjete za pristup ispitu iz stavka 2. ovoga članka.

(11) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje uvjete iz ovoga članka, za obavljanje funkcije člana uprave Društva, odnosno za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave.“.

Članak 30.

U članku 41. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva Agenciji podnosi nadzorni odbor Društva za mandat koji ne može biti duži od pet godina.“.

Iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3. koji glasi:

„(3) Za svaki mandat člana uprave potrebno je prethodno ishoditi odobrenje Agencije.“.

Dosadašnji stavci od 3. do 10. postaju stavci od 4. do 11.

Dosadašnji stavak 3. koji postaje stavak 4. mijenja se i glasi:

„(4) Agencija može izdati odobrenje i za kraći mandat nego što je zatraženo kada to ocijeni primjerenim.“.

U dosadašnjem stavku 4. koji postaje stavak 5. broj 6. zamjenjuje se brojem 8.

U dosadašnjim stavcima 5. i 6. koji postaju stavci 6. i 7. riječi: „Društvo je dužno“ zamjenjuju se riječima: „Nadzorni odbor Društva je dužan“.

Dosadašnji stavci 9. i 10. koji postaju stavci 10. i 11. mijenjaju se i glase:

„(10) Za osobu kojoj je Agencija izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave Društva, nadzorni odbor istog ili drugog Društva, dužan je prije nego što bude imenovana na istu funkciju za novi mandat odnosno na istu funkciju u drugom Društvu, ponovno ishoditi odobrenje Agencije.

(11) Agencija pravilnikom propisuje sadržaj zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenje uvjeta iz članka 38. ovoga Zakona, sadržaj programa vođenja poslova Društva te kriterije za ocjenjivanje programa i kandidata koji predstavlja program.“.

Članak 31.

U članku 42. točkama 1. i 2. riječi: „podnositelj zahtjeva“ zamjenjuju se riječima: „predloženi kandidat za člana uprave“.

Članak 32.

Naslov iznad članka 43. i članak 43. mijenjaju se i glase:

„Ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave

Članak 43.

(1) Agencija će rješenjem ukinuti Rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva u slučaju:

1. ako osoba u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi, istekom navedenog roka
2. ako osobi prestane članstvo u upravi, s danom prestanka članstva
3. ako osobi prestane radni odnos u Društvu, s danom prestanka radnog odnosa
4. ako član uprave ne ispunjava uvjete pod kojima mu je odobrenje izdano
5. ako nakon provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje izdano uslijed prešućivanja bitnih činjenica ili na temelju neistinitih, netočnih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način
6. ako je član uprave prekršio odredbe o zabrani trgovanja ili izvršavanja transakcija, odnosno davanja naloga za trgovanje na temelju povlaštenih informacija ili na način koji bi predstavljao tržišnu manipulaciju prema odredbama zakona kojim se uređuje tržište kapitala
7. ako su Društvo i/ili član uprave teže ili sustavno kršili odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili ostalih zakonskih propisa vezanih uz poslovanje Društva, a osobito ako su zbog toga ugroženi interesi korisnika mirovina, likvidnost ili održavanje kapitala Društva ili se radi o jednakom kršenju propisa koje se ponavlja dva puta u tri godine.

(2) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave u sljedećim slučajevima:

1. ako zbog nepostupanja ili nemara člana uprave Društvo nije provelo nadzorne mjere koje je naložila Agencija
2. ako član uprave nije osigurao odgovarajuće organizacijske uvjete iz glave V. ovoga Zakona
3. ako utvrdi da je član uprave u sukobu interesa zbog kojeg ne može ili je opravdano za pretpostaviti da ne može ispunjavati svoje obveze i dužnosti s pažnjom dobrog stručnjaka
4. ako član uprave redovito ili s dužnom pažnjom ne ispunjava obvezu utvrđivanja i ocjenjivanja učinkovitosti politika, mjera ili internih procedura vezanih za usklađenost Društva s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili obvezu poduzimanja odgovarajućih mjera, s ciljem ispravljanja nedostataka, odnosno nepravilnosti u poslovanju Društva.“.

Članak 33.

U članku 45. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Član nadzornog odbora Društva može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava uvjete stručnosti, odnosno posjeduje odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, kao i uvjete primjerenosti, odnosno ima dobar ugled i integritet i nije u sukobu interesa u odnosu na Društvo, dioničare, druge članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Društva.“

U stavku 2. iza riječi: „uvjet“ dodaju se riječi: „potrebnog iskustva“.

Iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3. koji glasi:

„(3) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je evidentirana kao suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točka 7. ovoga Zakona.“

Dosadašnji stavci 3. i 4. postaju stavci 4. i 5.

Članak 34.

U članku 46. stavku 1. iza točke 3. dodaje se nova točka 4. koja glasi:

„4. na ulaganja iz članka 93. stavka 5. ovoga Zakona“.

Dosadašnja točka 4. postaje točka 5.

Članak 35.

Naslov glave V. mijenja se i glasi:

„SUSTAV UPRAVLJANJA“.

Članak 36.

Naslov dijela I. iznad članka 49. mijenja se i glasi: „ZAHTJEVI SUSTAVA UPRAVLJANJA“.

Članak 37.

Naslov iznad članka 49. i članak 49. mijenjaju se i glase:

„Opći zahtjevi za sustav upravljanja

Članak 49.

(1) Uprava Društva je dužna uspostaviti djelotvoran sustav upravljanja kojim se osigurava dobro i razborito upravljanje njegovim poslovima.

(2) Uprava Društva je dužna, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja u pisanom obliku donijeti politike u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom, praćenjem usklađenosti s relevantnim propisima i aktuarskom funkcijom i izdvojenim poslovima i osigurati primjenu politika koje uključuju:

1. mehanizme za uspostavu djelotvornog sustava upravljanja koji osigurava razborito vođenje poslova Društva, a uključuje odgovarajuću i transparentnu organizacijsku strukturu s jasnom dodjelom i odgovarajućom raspodjelom linija odgovornosti, ključne funkcije i djelotvoran sustav kojim se osigurava prijenos informacija

2. mehanizme za razmatranje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika povezanih s investicijskom imovinom pri donošenju odluka o ulaganju i podliježe redovitom unutarnjem preispitivanju, ako je primjenjivo

3. mjere i postupke kojima će osiguravati da su relevantne osobe Društva svjesne postupaka koje moraju poštivati za pravilno izvršavanje svojih dužnosti i odgovornosti

4. mehanizme unutarnje kontrole, namijenjene osiguranju usklađenosti s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima te internim odlukama, procedurama i postupcima na svim razinama Društva

5. interno izvješćivanje i dostavu informacija na svim relevantnim razinama Društva, kao i učinkovite protoke informacija sa svim uključenim trećim osobama

6. evidenciju svoga poslovanja i unutarnje organizacije

7. evidencije svih internih akata, kao i njihovih izmjena

8. politike i procedure kontinuiranog stručnog osposobljavanja zaposlenika, primjerenog opisu poslova koje zaposlenik obavlja

9. administrativne i računovodstvene procedure i postupke te sustav izrade poslovnih knjiga i financijskih izvještaja, kao i procedure i postupke vođenja i čuvanja poslovne dokumentacije koje će osigurati istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva u skladu sa svim važećim računovodstvenim propisima

10. mjere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka

11. mjere i postupke za očuvanje sigurnosti, cjelovitosti i povjerljivosti informacija

12. pisane politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom, praćenjem usklađenosti s relevantnim propisima i aktuarskom funkcijom te izdvojenim poslovima, prethodno odobrene od nadzornog odbora uz preispitivanje najmanje svake tri godine i prilagođavanje znatnim izmjenama pojedinog sustava

13. razumne mjere u svrhu kontinuiranog i redovitog obavljanja svojih poslova, uključujući razvoj planova za slučaj nepredviđenih okolnosti s primjerenim i razmjernim sustavima, resursima i postupcima.

(3) Uprava Društva je dužna u okviru mehanizma unutarnje kontrole, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svog poslovanja ustrojiti ključne funkcije, koji uključuje administrativne i računovodstvene postupke, okvir za unutarnju kontrolu te odgovarajuće izvještajne mehanizme na svim razinama Društva.

(4) Uprava Društva dužna je dio prihoda svake godine izdvajati na aktivnosti kojima se podržava osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske.“.

Članak 38.

Iza članka 49. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 49.a, 49.b i 49.c koji glase:

„Ključne funkcije

Članak 49.a

(1) Društvo je dužno uspostaviti sljedeće ključne funkcije:

1. funkciju upravljanja rizicima
2. funkciju unutarnje revizije
3. funkciju praćenja usklađenosti i
4. aktuarsku funkciju.

(2) Društvo je dužno imenovati nositelje ključnih funkcija iz stavka 1. ovoga članka i omogućiti nositeljima ključnih funkcija da stvarno obavljaju svoje dužnosti na objektivnan, pošten i neovisan način.

(3) Društvo može jednoj osobi ili organizacijskoj jedinici dopustiti obavljanje više od jedne ključne funkcije, kada se povjereni poslovi ne preklapaju i kada postoji jasna raspodjela odgovornosti, a nema sukoba interesa, osim ključne funkcije unutarnje revizije.

(4) Nositelji ključnih funkcija dužni su, bez odgađanja, pisano obavijestiti upravu Društva o svim značajnim nalazima i preporukama u području za koje su odgovorni, a uprava Društva dužna je po zaprimljenoj obavijesti poduzeti potrebne mjere u skladu s pisanim procedurama Društva.

(5) Nositelj ključne funkcije dužan je bez odgađanja obavijestiti Agenciju ako uprava ili nadzorni odbor Društva ne poduzme odgovarajuće i pravovremeno korektivno djelovanje u sljedećim slučajevima:

- ako je osoba ili organizacijska jedinica koja obavlja ključnu funkciju utvrdila znatan rizik neusklađenosti Društva s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju toga Zakona i to prijavila upravi ili nadzornom odboru Društva i ako bi to moglo imati znatan utjecaj na interese korisnika mirovine, ili

- ako je osoba ili organizacijska jedinica koja obavlja ključnu funkciju utvrdila mogućnost značajnog kršenja zakona ili drugih propisa koji se primjenjuju na Društvo i njegovo poslovanje u opsegu poslova ključne funkcije, osobe ili organizacijske jedinice i to prijavila upravi ili nadzornom odboru Društva.

(6) Nositelj ključne funkcije nije dužan postupiti u skladu s odredbom stavka 5. ovoga članka ako je vjerojatno da bi time inkriminirao samog sebe.

(7) Prilikom dostavljanja obavijesti iz stavka 5. ovoga članka Agencija će osigurati odgovarajuću zaštitu nositelja ključne funkcije koji je dostavio predmetnu obavijest, u svrhu njegove zaštite od moguće diskriminacije ili drugih oblika dovođenja u nepovoljniji položaj, odnosno pozivanja na odgovornost zbog otkrivanja navedenih podataka.

Uvjeti za obavljanje ključnih funkcija

Članak 49.b

(1) Osoba koje obavlja ključnu funkciju i nositelj ključne funkcije iz članka 49.a stavka 1. ovoga Zakona može biti samo osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. znanje hrvatskog jezika
2. stručnosti, odnosno posjeduje odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za primjereno obavljanje povjerenih poslova ključne funkcije
3. primjerenosti, odnosno ima dobar ugled i integritet
4. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona niti je suradnik osobe koja je osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7.
5. ne obnaša funkciju člana uprave ili prokuriste te člana nadzornog odbora Društva, odnosno koja posredno ili neposredno nema udjel u društvu za osiguranje veći od 1%.

(2) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 2. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje radno iskustvo u Društvu ili u obavljanju odgovarajućih poslova u drugoj pravnoj osobi.

(3) Pod dokazom iz stavka 1. točke 4. ovoga članka podrazumijeva se uvjerenje nadležnog tijela da kandidat nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona, kad je primjenjivo ili ovjerena izjava kandidata.

(4) Isprave i potvrde iz ovoga članka ne smiju biti starije od tri mjeseca od dana njihova izdavanja.

(5) Društvo je dužno utvrditi postojanje uvjeta propisanih ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 8. ovoga Zakona, a Agencija može izvršiti provjeru podataka izvatkom iz odgovarajućih evidencija u Republici Hrvatskoj, kao i evidencija drugih država članica ili trećih država.

(6) Društvo je dužno pisanim putem obavijestiti Agenciju u roku od osam dana o imenovanju osoba koje su nositelji ključnih funkcija u Društvu te o svim značajnim informacijama koje utječu na njihov poslovni ugled i iskustvo te o prestanku i razlozima prestanka obavljanja ključne funkcije.

(7) Ako Agencija utvrdi da osoba koja je nositelj ključne funkcije ne ispunjava uvjete propisane ovim Zakonom, ili učestalo krši odredbe ovoga Zakona ili drugih propisa kojima se uređuje poslovanje Društva, naložit će Društvu da tog nositelja ključne funkcije bez odgađanja razriješi dužnosti i imenuje novog nositelja ključne funkcije uključujući i mjeru učinkovitije kontrole imenovanja i praćenja poslovanja nositelja ključne funkcije.

(8) Uprava Društva je dužna nositeljima ključnih funkcija omogućiti pristup svim informacijama Društva koje su im potrebne za obavljanje te funkcije.

(9) Uprava Društva je dužna uzeti u obzir izvještaje, mišljenja i preporuke nositelja ključnih funkcija i po potrebi donijeti odgovarajuće mjere radi osiguranja njihove provedbe.

(10) Agencija će o tijelima nadležnim za izdavanje i predaju isprava iz članka 24. stavka 1. ovoga Zakona u vezi s obavljanjem prekograničnih djelatnosti, u skladu s ovim Zakonom, obavijestiti druge države članice i Europsku komisiju.

(11) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje uvjete i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenje uvjeta za imenovanje i obavljanje poslova nositelja ključne funkcije.

Funkcija upravljanja rizicima

Članak 49.c

(1) Društvo je dužno na način razmjeran svojoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njegovog poslovanja uspostaviti djelotvornu funkciju upravljanja rizicima.

(2) Funkcija upravljanja rizicima Društva mora biti strukturirana na način koji olakšava funkcioniranje sustava upravljanja rizicima, za koji Društvo donosi strategije, procedure i postupke izvješćivanja potrebne za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika, upravljanje rizicima i redovito izvješćivanje o njima uprave i nadzornog odbora Društva na pojedinačnoj i skupnoj razini, kojima su Društvo i mirovinski programi koje nude izloženi ili bi mogli biti izloženi te o međuovisnostima tih rizika.“

Članak 39.

U članku 50. stavci 1., 2. i 3. mijenjaju se i glase:

„(1) Sustav upravljanja rizicima mora biti djelotvoran i dobro integriran u organizacijsku strukturu i procedure donošenja odluka Društva, a uključuje i sustav upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma.

(2) U skladu s veličinom i unutarnjim ustrojstvom Društva, vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti, sustavom upravljanja rizicima obuhvaćeni su rizici koji mogu nastati u Društvu ili

poduzećima kojima su izdvojene funkcije ili poslovi, ako je to primjenjivo, najmanje u sljedećim područjima:

1. preuzimanje rizika i oblikovanje pričuva
2. upravljanje imovinom i obvezama
3. ulaganja, posebno izvedenice, sekuritizacije i slične obveze
4. upravljanje rizicima likvidnosti i koncentracijskim rizicima
5. upravljanje operativnim rizicima
6. osiguranje i ostale tehnike smanjenja rizika
7. okolišni, socijalni i upravljački rizici povezani s portfeljem ulaganja i upravljanjem njime.

(3) Ako u skladu s uvjetima mirovinskog programa rizik snose korisnici mirovine, sustavom upravljanja rizicima uzimaju se u obzir ti rizici u odnosu na korisnike mirovine.“

Članak 40.

Naslov iznad članka 51. i članak 51. mijenjaju se i glase:

„Funkcija unutarnje revizije

Članak 51.

(1) Društvo je dužno razmjerno svojoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti ustrojiti funkciju unutarnje revizije koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unapređenje poslovanja s ciljem poboljšanja poslovanja Društva, a obuhvaća evaluaciju primjerenosti i djelotvornosti sustava unutarnje revizije i ostalih elemenata sustava upravljanja, uključujući, ako je to primjenjivo, izdvojene poslove.

(2) Nositelj funkcije unutarnje revizije mora imati zvanje ovlaštenog revizora ili ovlaštenog unutarnjeg revizora stečenog u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečenog u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje unutarnjih revizora.

(3) Društvo može obavljanje unutarnje revizije povjeriti revizorskom društvu, odnosno jednoj ili više osoba koje nisu u radnom odnosu s Društvom, pod uvjetom da najmanje jedna od tih osoba ispunjava uvjet iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Osoba koja obavlja poslove unutarnje revizije ne smije obavljati druge poslove u Društvu, a nositelj funkcije unutarnje revizije ne smije obavljati druge poslove različite od poslova unutarnje revizije i zadatke u istom Društvu ili u društvu s kojim je to Društvo u odnosu uske povezanosti.

(5) Poslove unutarnje revizije ne smiju obavljati članovi nadzornog odbora Društva.

(6) Nositelj funkcije unutarnje revizije dužan je izvijestiti upravu i nadzorni odbor Društva o svim nalazima utvrđenim u postupku unutarnje revizije i danim preporukama koje se moraju poduzeti s obzirom na svaki nalaz i preporuku unutarnje revizije te pratiti provedbu tih aktivnosti.

(7) Unutarnja revizija može se obaviti i po nalogu člana uprave ili nadzornog odbora Društva i na zahtjev Agencije.“.

Članak 41.

Iza članka 51. dodaju se naslov iznad članka 51.a i članak 51.a koji glase:

„Izvješće unutarnje revizije

Članak 51.a

(1) Nositelj funkcije unutarnje revizije sastavlja izvješće o radu unutarnje revizije najmanje jednom godišnje. Izvješće unutarnje revizije sadržava:

1. popis svih obavljenih revizija
2. ocjenu primjerenosti i učinkovitosti djelovanja sustava unutarnjih kontrola te preporuke za njihovo poboljšanje
3. nezakonitosti i nepravilnosti ako su utvrđene tijekom obavljanja revizije te preporuke i prijedloge mjera za njihovo otklanjanje
4. poduzete aktivnosti u vezi s danim preporukama.

(2) Nositelj funkcije unutarnje revizije mora svoja izvješća o radu unutarnje revizije dostavljati upravi i nadzornom odboru Društva.

(3) Uprava i nadzorni odbor Društva dužni su, kada je to potrebno, poduzeti potrebne aktivnosti u skladu s nalazima i preporukama unutarnje revizije.“.

Članak 42.

Iza članka 52. dodaju se naslov iznad članka 52.a i članak 52.a koji glase:

„Vlastita procjena rizika

Članak 52.a

(1) Društvo je dužno na način primjeren njegovoj veličini i unutarnjem organizacijskom ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njegovog poslovanja provoditi i dokumentirati vlastitu procjenu rizika.

(2) Procjena rizika iz stavka 1. ovoga članka provodi se najmanje jednom u tri godine te bez odgode nakon svake značajne promjene profila rizičnosti Društva ili mirovinskih programa koje Društvo nudi.

(3) U slučaju značajne promjene profila rizičnosti pojedinog mirovinskog programa procjena rizika iz stavka 1. ovoga članka može se ograničiti na taj mirovinski program.

(4) Društvo provodi procjenu rizika iz stavka 1. ovoga članka, uzimajući u obzir veličinu i unutarnje ustrojstvo Društva te veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja, a ista mora obuhvaćati sljedeće:

1. opis načina na koji je vlastita procjena rizika integrirana u proces upravljanja i u postupak donošenja odluka Društva

2. procjenu učinkovitosti sustava upravljanja rizicima

3. procjenu vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva i visine traženog pokrića, kao i procjenu kapitalnih zahtjeva Društva uključujući opis plana oporavka, ako je to primjenjivo

4. procjenu rizika za korisnike mirovine u vezi s isplatom njihovih mirovina te djelotvornost svih korektivnih mjera, pri čemu se, ako je to primjenjivo, uzimaju u obzir:

a) indikacijski mehanizmi

b) mehanizmi smanjenja primanja, uključujući mjeru u kojoj je stečena mirovinska primanja moguće smanjiti i pod kojim uvjetima te tko ih može smanjiti

5. kvalitativnu procjenu mehanizama za zaštitu mirovina, uključujući eventualne garancije

6. kvalitativnu procjenu operativnih rizika

7. kada se okolišni, socijalni i upravljački čimbenici uzimaju u obzir pri odlukama o ulaganju, procjenu novih rizika ili rizika u nastajanju, uključujući rizike povezane s klimatskim promjenama, korištenjem resursa i okolišem, socijalne rizike i rizike povezane sa smanjenjem vrijednosti imovine zbog regulatornih promjena

8. opis metoda utvrđivanja i procjene rizika kojima Društvo jest ili bi moglo biti kratkoročno ili dugoročno izloženo, a koji bi mogli utjecati na sposobnost Društva da ispunjava svoje obveze.

(5) Za potrebe stavka 1. ovoga članka Društvo je dužno unutar vlastite procjene rizika uspostaviti metode utvrđivanja i procjene rizika kojima jest ili bi moglo biti kratkoročno ili dugoročno izloženo, a koji bi mogli imati utjecaj na sposobnost Društva da ispunjava svoje obveze.

(6) Metode iz stavka 5. trebaju biti razmjerne veličini, vrsti, opsegu i složenosti rizika povezanih s njegovim poslovanjem.

(7) Društvo je dužno vlastitu procjenu rizika uzeti u obzir pri donošenju strateških odluka.

(8) Vlastitu procjenu rizika, iz stavka 1. i 2. ovoga članka, Društvo je dužno dostaviti Agenciji u roku od 2 tjedna od provođenja i dokumentiranja iste.“.

Članak 43.

U članku 53. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Društvo je dužno uspostaviti stalnu i djelotvornu aktuarsku funkciju koja je neovisna o ostalim aktivnostima Društva te imenovati nositelja aktuarske funkcije koji je imenovani ovlašteni aktuar.“.

U stavku 2. točki 1. iza riječi: „koordinaciju“ dodaju se riječi: „i nadzor“.

Točka 4. mijenja se i glasi:

„Uspoređivanje pretpostavki na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva“.

Iza točke 6. na kraju rečenice briše se točka i dodaje se točka 7. koja glasi:

„7. davanje mišljenja o cjelokupnoj politici preuzimanja rizika, primjerenosti mehanizma osiguranja i pridonosenje djelotvornoj provedbi sustava upravljanja rizicima.“.

Članak 44.

U članku 55. stavku 2. točka 3. mijenja se i glasi:

„3. da nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona“.

Članak 45.

U članku 56. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Imenovani ovlašteni aktuar mora nadzornom odboru i upravi Društva istodobno s izvješćem aktuarske funkcije s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara iz članka 99. ovoga Zakona uz godišnje izvješće predložiti izvješće o kontroli ispravnosti obračuna pričuva i oblikovanju mirovina te mirovinskih programa u poslovnoj godini za koju je izrađeno godišnje izvješće.“.

Iza stavka 3. dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

(4) Izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara mora obuhvaćati prije svega razloge za dano pozitivno mišljenje, mišljenje uz ograde, odnosno negativno mišljenje uz godišnje izvješće.

Dosadašnji stavci od 4. do 7. postaju stavci od 5. do 8.

Članak 46.

U naslovu iznad članka 57. riječi: „ili poništavanje“ brišu se.

U članku 57. stavku 1. riječi: „ili poništiti“ brišu se.

U točki 1. iza riječi: „ako“ dodaju se riječi: „nakon provedene obnove postupka utvrdi da“.

U stavku 2. riječi „ili poništavanju“ brišu se.

Članak 47.

Članak 58. mijenja se i glasi:

„(1) Društvo može ugovorom prenijeti na drugo Društvo (u daljnjem tekstu: Društvo preuzimatelj) sav ili dio portfelja ugovora o mirovini istodobno s prijenosom imovine za pokriće tehničkih pričuva u vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti oblikovane za portfelj ugovora koji je predmet prijenosa, ako Društvo preuzimatelj za to ishodi prethodno odobrenje Agencije.

(2) Za prijenos i preuzimanje ugovora o mirovini nije potrebna suglasnost korisnika mirovine, ali je Društvo preuzimatelj dužno, bez odgađanja, nakon preuzetog portfelja, o prijenosu portfelja obavijestiti svakog korisnika mirovine čiji je ugovor preuzet, na način kako je to ugovoreno preuzetim ugovorom te objavom informacije o prijenosu portfelja u Narodnim novinama i dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj.

(3) Društvo je dužno portfelj iz stavka 1. ovoga članka prenijeti na Društvo preuzimatelja u roku od tri mjeseca od dana izvršnosti rješenja o odobrenju za prijenos portfelja od Agencije.

(4) Agencija će ukinuti rješenje o odobrenju za prijenos portfelja ako Društvo ne postupi u skladu stavkom 3. ovoga članka.

(5) Društvo je dužno u roku od 30 dana od dana prijenosa portfelja ugovora, Agenciji podnijeti dokaze o prijenosu portfelja na Društvo preuzimatelja te o izvršenju obveze iz stavka 2. ovoga članka.

(6) Ako Društvo ne postupi sukladno stavku 5. ovoga članka, odnosno ako iz podnesenih dokaza nije vidljivo da je izvršen prijenos portfelja, Agencija će ukinuti rješenje o odobrenju za prijenos portfelja.“.

Članak 48.

U članku 59. u uvodnoj rečenici iza riječi: „ugovora“, dodaju se riječi „Društva Agenciji podnosi Društvo preuzimatelj, a taj zahtjev“.

U točki 1. iza riječi: „za“ dodaje se riječ „taj“.

Članak 49.

Naslov iznad članka 63. i članak 63. mijenjaju se i glase:

„Izdvajanje poslova ili funkcija

Članak 63.

(1) Izdvajanje poslova ili funkcija ugovorni je prijenos obavljanja poslova vezanih za djelatnost Društva, odnosno ugovorni prijenos ključnih, odnosno važnih poslovnih funkcija Društva, u cijelosti ili djelomično, koje inače Društvo samo obavlja u okviru svoje registrirane djelatnosti, na pružatelje usluga, u skladu s kojim pružatelj usluga izravno ili neizravno obavlja poslove ili funkcije Društva.

(2) Društvo odgovara u potpunosti za izdvojene poslove ili funkcije.

(3) Izdvajanje poslova ili funkcija provodi se iz objektivnih razloga i isključivo s ciljem povećanja učinkovitosti obavljanja tih poslova, vodeći računa o veličini Društva.

(4) Izdvajanje ključnih funkcija ili poslova nije moguće ako bi dovelo do:

1. narušavanja kvalitete sustava upravljanja Društva
2. neopravdanog povećanja operativnog rizika
3. narušavanja ovlasti Agencije ili drugog nadležnog tijela za praćenje ispunjavanja obveza Društva
4. ugrožavanja trajnog i zadovoljavajućeg pružanja usluga korisnicima mirovine.

(5) Društvo je dužno osigurati pravilno funkcioniranje izdvojenih poslova putem procesa odabira pružatelja usluga i neprekidnim praćenjem poslova tog pružatelja usluga.

(6) Društvo je dužno sklopiti pisani ugovor s pružateljem usluga koji sadržava prava i obveze Društva i pružatelja usluga.

(7) Društvo je dužno obavijestiti Agenciju o prestanku i svakoj promjeni ugovora, dostavljanjem preslike tog ugovora odnosno dodatka ugovora, u roku od 8 dana od dana njegovog sklapanja.

(8) Osobe ili subjekti na koje je Društvo izdvojilo obavljanje ključne funkcije u skladu s ovim člankom moraju ispunjavati uvjete stručnosti i primjerenosti iz članka 49.b ovoga Zakona.

(9) Agencija može zatražiti informacije i dokumentaciju u bilo kojem trenutku o izdvojenim ključnim funkcijama ili poslovima od Društva i pružatelja usluga."

Članak 50.

Naslov iznad članka 64. i članak 64. mijenjaju se i glase:

„Izdavanje i ukidanje rješenja o odobrenju za izdvajanje poslova ili funkcija

Članak 64.

(1) Agencija će donijeti rješenje o odobrenju za svako početno i naknadno izdvajanje poslova ili funkcija na zahtjev Društva ako ocijeni da su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. da izdvajanjem poslova ili funkcija nisu ugroženi interesi korisnika mirovina
2. da izdvajanjem poslova ili funkcija neće biti onemogućeno odnosno bitno otežano kvalitetno provođenje sustava unutarnjih kontrola ili obavljanje nadzora nad poslovanjem Društva u skladu s ovim Zakonom
3. ako izdvajanje ne bi dovelo do ispunjenja uvjeta iz članka 63. stavka 3. ovoga Zakona.

(2) Agencija može izdavanje, odnosno važenje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka vezati uz određene uvjete ako je to nužno radi zaštite interesa korisnika mirovina.

(3) Agencija će rješenjem odbiti izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova i funkcija ako nisu ispunjeni uvjeti iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Agencija će rješenjem ukinuti rješenje o odobrenju za izdvajanje poslova ili funkcija ako:

1. Društvo prestane ispunjavati uvjete iz stavka 1. ovoga članka
2. Društvo ne ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka
3. Društvo u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne izdvoji posao na pružatelja usluge
4. dođe do prestanka ugovora iz članka 63. stavka 1. ovoga Zakona.

(5) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje dokumentaciju koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova ili funkcija i izvještavanje Agencije o izdvojenim poslovima ili funkcijama.“

Članak 51.

Naslov iznad članka 66. i članak 66. mijenjaju se i glase:

„Politike primitaka

Članak 66.

„(1) Društvo je dužno utvrditi i primjenjivati razumnu politiku primitaka za članove uprave, osobe koje obavljaju ključne funkcije i druge zaposlenike ili osobe koje obavljaju poslove za Društvo čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti

Društva na način razmjeran njegovoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njegovih djelatnosti.

(2) Politika primitaka utvrđuje se, provodi i održava u skladu s djelatnostima, profilom rizičnosti, ciljevima, i dugoročnim interesom, financijskom stabilnosti i rezultatima Društva kao cjeline te se njome podupire dobro, razborito i djelotvorno upravljanje Društvom.

(3) Pri utvrđivanju i primjeni politike primitaka iz stavka 1. Društvo poštuje sljedeća načela:

1. politika primitaka utvrđuje se, provodi i održava u skladu s poslovanjem, profilom rizičnosti, ciljevima i dugoročnim interesom, financijskom stabilnosti i rezultatima Društva kao cjeline te se njome podupire dobro, razborito i djelotvorno upravljanje Društvom

2. politika primitaka u skladu je s dugoročnim interesima Društva i korisnika mirovina

3. politika primitaka uključuje mjere za izbjegavanje sukoba interesa

4. politika primitaka sukladna je dobrom i djelotvornom upravljanju rizicima i ne potiče preuzimanje rizika koje nije u skladu s profilima rizičnosti i pravilima Društva, a promiče razborito i učinkovito upravljanje Društvom

5. politika primitaka primjenjuje se na Društva i pružatelje usluga na koji su izdvojeni poslovi ili funkcije, a ne primjenjuje se kada su izdvojeni poslovi ili funkcije u vezi s obavljanjem djelatnosti iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, ako su ti pružatelji usluga društva za osiguranje, društva za reosiguranje, društva za upravljanje UCITS fondovima, društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima, kreditne institucije ili investicijska društva

6. Društvo utvrđuje opća načela politike primitaka, preispituje je i ažurira najmanje svake tri godine te je odgovorno za njezinu provedbu

7. jasno, transparentno i djelotvorno upravljanje u pogledu primitaka i nadzora.

(4) Ako su primici povezani s uspješnošću, ukupni iznos primitaka mora se temeljiti na uspješnosti pojedinca i relevantne poslovne jedinice te na ukupnim rezultatima Društva, pri čemu se prilikom ocjenjivanja uspješnosti pojedinca uzimaju u obzir financijski i nefinancijski kriteriji.

(5) U godišnjim financijskim izvještajima Društva potrebno je objaviti, osim ako je drugačije predviđeno Uredbom (EU) br. 2016/679:

1. ukupni iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na fiksne i varijabilne iznose, koji su od strane Društva isplaćeni zaposlenicima Društva, kao i broj korisnika takvih bonusa i nagrada

2. ukupni iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na iznose koje su primili članovi uprave, nadzornog odbora, prokurist ili pak zaposlenici Društva čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti Društva.“.

Članak 52.

U naslovu iznad članka 68. iza riječi: „tajna“ dodaju se riječi: „i razmjena informacija“.

U stavku 3. riječi: „kada njihovo objavljivanje odobri korisnik mirovine“ zamjenjuju se riječima: „kada za njihovo objavljivanje Društvo ima privolu korisnika mirovine“.

Iza stavka 3. dodaju se stavci 4., 5., 6. i 7. koji glase:

„(4) Osobe zaposlene u Agenciji, revizori ili osobe angažirane od strane Agencije ne smiju drugim osobama ili tijelima odavati povjerljive informacije koje su pribavile u okviru obavljanja svojih dužnosti.

(5) Obveza iz stavka 4. ovoga članka traje i nakon prestanka radnog odnosa u Agenciji, odnosno nakon prestanka angažmana od strane Agencije.

(6) Stavci 4. i 5. ovoga članka ne odnose se na objavljivanje podataka u sažetom obliku ili zbirnom obliku, kod kojih se ne mogu razaznati pojedina Društva.

(7) Iznimno od stavaka 4. do 6. ovoga članka povjerljive informacije se mogu otkriti u građanskim i trgovačkim postupcima ako je u tijeku likvidacija Društva.“.

Članak 53.

Iza članka 68. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 68.a, 68.b i 68.c koji glase:

„Upotreba povjerljivih informacija

Članak 68.a

Kada Agencija primi povjerljive informacije na temelju ovoga Zakona te informacije upotrebljava samo tijekom obavljanja svojih dužnosti i u sljedeće svrhe:

1. radi provjere je li Društvo prije početka obavljanja svojih djelatnosti ispunilo uvjete za početak obavljanja poslova

2. radi olakšavanja praćenja djelatnosti Društva uključujući praćenje tehničkih pričuva, solventnosti, sustava upravljanja te informacija pruženih korisnicima

3. radi određivanja korektivnih mjera, uključujući izricanja mjera

4. radi objavljivanja ključnih pokazatelja uspješnosti za svako pojedinačno Društvo, koji mogu pomoći korisnicima u donošenju financijskih odluka u vezi sa svojom mirovinom u skladu s odredbama Uredbe (EU) 2016/679

5. u okviru tužbi protiv rješenja Agencije donesenih u skladu s odredbama ovoga Zakona

6. u sudskim postupcima povezanim s odredbama ovoga Zakona.

Pravo Europskog parlamenta na istragu

Članak 68.b

Iznimno od članka 68. i 68.a ovoga Zakona Europski parlament ima pravo na provođenje istrage na temelju članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije.

Obrada osobnih podataka

Članak 68.c

Obradu osobnih podataka u okviru ovoga Zakona Društva i nadležna tijela obavljaju u skladu s Uredbom (EU) 2016/679, a u vezi s obradom osobnih podataka koju provodi EIOPA u okviru Direktive (EU) 2016/2341, EIOPA poštuje Uredbu (EZ) br. 45/2001.“.

Članak 54.

U članku 69. stavku 3. iza riječi: „Društvo“ dodaju se riječi: „i osobe ovlaštene od Društva za ponudu mirovinskih programa“, a riječ: „smije“ zamjenjuje se riječju: „smiju“.

Članak 55.

Naslov iznad članka 70. mijenja se i glasi: „Internetska stranica Društva“.

U članku 70. u uvodnoj rečenici riječ: „mrežnu“ zamjenjuje se riječju: „internetsku“.

Članak 56.

Naslov iznad članka 71. i članak 71. mijenjaju se i glase:

„Informacije koje se daju potencijalnim korisnicima mirovina i korisnicima mirovina

Članak 71.

(1) Društvo je dužno informirati potencijalne korisnike mirovina o relevantnim značajkama mirovinskog programa koje Društvo nudi i mogućnostima koje im se pružaju sklapanjem ugovora o isplati mirovina s Društvom i obavijestiti ih o pravima i obvezama korisnika mirovina.

(2) Društvo je dužno informacije iz stavka 1. ovoga članka:

1. redovito ažurirati

2. sastaviti na jasnom, jezgrovitom i razumljivom jeziku, izbjegavati žargon i tehničke termine ako je moguće koristiti jednostavne riječi

3. sastaviti tako da ne dovode u zabludu i da je osigurana usklađenost terminologije i sadržaja

4. prikazati na lako čitljiv način

5. učiniti dostupnima na službenom jeziku države članice čije se socijalno i radno pravo koje je mjerodavno za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja primjenjuje na taj mirovinski program

6. staviti na raspolaganje potencijalnim korisnicima mirovina besplatno, elektroničkim putem, na trajnom mediju, preko internetskih stranica ili u papirnatom obliku.

(3) Društvo je dužno na zahtjev i na način definiran ugovorom sklopljenim s korisnikom mirovine, dostaviti mu:

1. revidirane godišnje financijske izvještaje Društva
2. pisanu izjavu o načelima ulaganja iz članka 91. ovoga Zakona

3. obračun mjesečne isplate mirovine i informacije o promjenama iznosa mirovine koja mu se isplaćuje uslijed usklađivanja ili na temelju dodatnih doznaka.“.

Članak 57.

U članku 74. stavku 1. točki 9. riječ: „nagrađivanja“ zamjenjuje se riječju: „primitaka“.

U stavku 2. riječ: „mrežna“ zamjenjuje se riječju: „internetska“.

Članak 58.

U članku 76. stavku 1. iza točke 2. dodaje se nova točka 3. koja glasi:

„3. interventne pričuve“.

Dosadašnje točke 3. i 4. postaju točke 4. i 5.

Članak 59.

U članku 77. stavku 3. točka 1. mijenja se i glasi:

„1. vrijednosti tehničke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave osiguranja umanjena za vrijednost tehničke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak pribave osiguranja. Stvarni troškovi pribave osiguranja u izračunu tehničke pričuve ne smiju prelaziti 3,5% od doznake odnosno jednokratne uplate.“.

Članak 60.

Naslov iznad članka 79. mijenja i glasi: „Potrebna granica solventnosti“.

U članku 79. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Potrebna granica solventnosti Društva posebno se računa za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog

osiguranja na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo, i posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.“.

U stavku 2. točki 1. riječ: „bruto“ briše se.

Članak 61.

U članku 81. iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3. koji glasi:

„(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, jamstveni kapital ne smije biti manji od iznosa temeljnog kapitala Društva iz članka 7. stavka 1. ovoga Zakona.“.

Dosadašnji stavci 3. i 4. brišu se.

Članak 62.

Iza članka 81. dodaju se naslov iznad članka 81.a i članak 81.a koji glase:

„Interventne pričuve

Članak 81.a

(1) Imenovani ovlašteni aktuar godišnje utvrđuje iznos viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, višak sredstava za pokriće isplate mirovina i višak sredstava za pokriće budućih troškova isplate mirovina u Mišljenju imenovanog ovlaštenog aktuara o višku sredstava.

(2) Interventne pričuve stvaraju se prilikom raspodjele viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva u skladu s člankom 88. ovoga Zakona.

(3) Agencija pravilnikom propisuje obilježja interventnih pričuva i strukturu, sadržaj, način i rokove dostave izvještaja koje je mirovinsko osiguravajuće društvo obvezno sastavljati za potrebe Agencije.“.

Članak 63.

Članak 83. mijenja se i glasi:

„Društvo oblikuje tehničke pričuve za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih mirovinskih fondova te utvrđuje interventne pričuve u skladu s propisima Agencije.“.

Članak 64.

U članku 84. stavku 1. riječ: „stvaraju“ zamjenjuje se riječju: „oblikuju“.

Stavci 2. i 4. mijenjaju se i glase:

„(2) Tehničke pričuve vode se odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.

(4) Imovina za pokriće tehničkih pričuva mijenja vrijednost oblikovanjem pričuva od novih ugovora, isplatom mirovina, djelomičnih jednokratnih isplata i drugih zajamčenih isplata koje proizlaze iz ugovora o mirovini te prinosom od ulaganja tih sredstava.“.

U stavku 5. broj: „25%“, zamjenjuje se brojem: „10%“, a riječi: „naknade“ i „naknada“ zamjenjuju se riječima: „nagrade“ i „nagrada“.

Stavak 6. mijenja se i glasi:

„(6) Agregirani prinos i nagrada za uspješnost iz stavka 5. ovoga članka obračunava se posebno za obvezno mirovinsko osiguranje, posebno za dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih mirovinskih fondova.“.

Članak 65.

Iza članka 85. dodaju se naslov iznad članka 85.a i članak 85.a koji glase:

„Imovina za pokriće tehničkih pričuva

Članak 85.a

(1) Imovina za pokriće tehničkih pričuva je imovina mirovinskog osiguravajućeg društva namijenjena pokriću obveza iz ugovora o mirovinama.

(2) Vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva mora u svakom trenutku biti najmanje jednaka visini traženog pokrića.

(3) Vrijednost imovine iz stavka 2. ovog članka utvrđuje se u skladu s pravilnikom kojim je definirano vrednovanje imovine mirovinskog osiguravajućeg društva.“.

Članak 66.

Članak 87. mijenja se i glasi:

„(1) Ako postoji manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva, Društvo je dužno o tome bez odgađanja obavijestiti Agenciju i u roku od 15 dana od utvrđenja postojanja manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva donijeti plan za pokrivanje manjka korištenjem sredstava interventnih pričuva i vlastitih sredstava Društva i bez odgađanja provesti mjere predviđene tim planom u cilju zaštite korisnika mirovine.

(2) U slučaju iz članka 11. ovoga Zakona, Društvo je dužno postupiti kao u slučaju iz stavka 1. ovoga članka.“.

Članak 67.

U članku 88. stavci 4. i 5 mijenjaju se i glase:

„(4) Dio iznosa viška koji se namjerava raspodijeliti korisnicima mirovine pripisat će se razmjerno iznosu mirovine, trajanju isplate mirovine, obliku mirovine odnosno mirovinskom programu te potrebnom iznosu sredstava tehničke pričuve za pojedini ugovor o mirovini.

(5) Društvo pripisuje korisnicima mirovina višak iz stavka 4. ovog članka u roku od 60 dana od dana prihvatanja godišnjega financijskog izvješća od strane glavne skupštine.“.

Iza stavka 5. dodaje se stavak 6. koji glasi:

„(6) Višak iz stavka 4. ovog članka osnova je za uvećanje iznosa ugovorene mirovine koji postaje zajamčeni iznos mirovine.“.

Članak 68.

Naslov iznad članka 89. i članak 89. brišu se.

Članak 69.

U članku 90. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) U skladu s pažnjom dobrog stručnjaka i s načelom razboritosti, Društvu je dozvoljeno uzeti u obzir mogući dugoročan utjecaj odluka o ulaganju na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike.“.

Članak 70.

U članku 91. stavku 1. iza točke 4. na kraju rečenice briše se točka i dodaje se točka 5. koja glasi:

„5. informaciju o tome jesu li prilikom određivanja strategije ulaganja i donošenja investicijskih odluka uzeti u obzir okolišni, socijalni i upravljački čimbenici i ako jesu, kako su oni uključeni u sustav upravljanja rizicima.“.

Članak 71.

U članku 92. stavak 4. mijenja se i glasi:

„(4) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, imovina za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje može se ulagati u:

a) prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište

b) u instrumente s dugoročnom perspektivom ulaganja, kojima se ne trguje na uređenim tržištima, multilateralnim trgovinskim platformama (MTP) ili organiziranim trgovinskim platformama (OTP)

c) u instrumente koje izdaje ili za koje jamči Europska investicijska banka u okviru Europskog fonda za strateška ulaganja, europskih fondova za dugoročna ulaganja, europskih fondova za socijalno poduzetništvo i europskih fondova poduzetničkog kapitala.“.

Članak 72.

U članku 93. iza stavka 4. dodaje se novi stavak 5. koji glasi:

„(5) Ulaganje imovine u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona i u prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona dopušteno je isključivo za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje i u tom slučaju ne primjenjuju se ograničenja iz članka 93. stavka 3. ovoga Zakona, ali moraju biti ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

a) ti vrijednosni papiri služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske i

b) ti vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza Društva uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza i

c) Vlada Republike Hrvatske je na temelju prijedloga koji joj je prethodno uputilo Društvo klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja u financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske.“.

Dosadašnji stavak 5. postaje stavak 6.

Članak 73.

U članku 94. podstavku 2. riječ „isplaćuju“ zamjenjuje se riječju „ugovaraju“.

Članak 74.

U članku 95. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Najviše 5% imovine za pokriće tehničkih pričuva, a najviše do 50% svakog pojedinog ulaganja dozvoljeno je pozajmiti trećim osobama.“.

Iza stavka 2. dodaju se novi stavci 3., 4. i 5. koji glase:

„(3) Imovina za pokriće tehničkih pričuva može se pozajmljivati isključivo temeljem pisanog ugovora ili u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za prijeboj i namiru.

(4) Pozajmljivanje je dozvoljeno samo na isključivu korist imovine za pokriće tehničkih pričuva radi povećanja prinosa, bez neprimjerenog povećanja rizika; pozajmljeni vrijednosni papiri moraju biti primjereno osigurani kolateralom.

(5) Ugovori o zajmu moraju sadržavati odredbu kojom se omogućava povlačenje pozajmljenih vrijednosnih papira na poziv u roku od 15 radnih dana.“.

Dosadašnji stavci 3. i 4. postaju stavci 6. i 7.

Članak 75.

U članku 98. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Godišnji financijski izvještaji obuhvaćaju i izvješće aktuarske funkcije s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara.“.

U stavku 4. točka 4. mijenja se i glasi:

„4. minimalne standarde izrade izvješća aktuarske funkcije s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina i tehničkih pričuva.“.

Članak 76.

Naslov iznad članka 99. i članak 99. mijenjaju se i glase:

„Izvješće aktuarske funkcije s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara

Članak 99.

Društvo je dužno u roku od 14 dana od dana podnošenja godišnjeg izvješća priložiti Agenciji izvješće aktuarske funkcije koje sadržava mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina i tehničkih pričuva sukladno odredbama ovoga Zakona, odnosno na temelju njega donesenih propisa.“.

Članak 77.

Naslov iznad članka 100. i članak 100. mijenjaju se i glase:

„VANJSKA REVIZIJA

Obveza obavljanja revizije

Članak 100.

(1) Godišnji financijski izvještaji i konsolidirani godišnji financijski izvještaji Društva podliježu obvezi zakonske revizije za svaku poslovnu godinu.

(2) Zakonska revizija iz stavka 1. ovoga članka provodi se u skladu s propisima Republike Hrvatske i pravom Europske unije, a kojima se uređuju računovodstvo i revizija ako ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona nije drukčije određeno.

(3) Društvo je dužno Agenciji dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 98. stavka 2. ovoga Zakona u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

(4) Agencija pravilnikom propisuje opseg i sadržaj te način i rokove dostave revizije koju obavlja revizorsko društvo iz članka 100.a ovoga Zakona.“.

Članak 78.

Iza članka 100. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 100.a, 100.b, 100.c, 100.d. i 100.e koji glase:

„Imenovanje revizorskog društva

Članak 100.a

(1) Glavna skupština Društva imenuje revizorsko društvo koje će obaviti zakonsku reviziju za poslovnu godinu na koju se revizija odnosi najkasnije do 30. rujna te poslovne godine.

(2) Odluku o imenovanju revizorskog društva uprava Društva dužna je dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana donošenja odluke.

(3) Revizorsko društvo dužno je za Društvo koje mu je povjerilo obavljanje revizije do 31. listopada tekuće godine dostaviti Agenciji plan obavljanja zakonske revizije za tu poslovnu godinu, iz kojeg se vide područja poslovanja koja će biti predmet zakonske revizije, opis sadržaja planirane zakonske revizije po pojedinim područjima i predviđeno trajanje zakonske revizije.

(4) Društvo može za pružanje revizorskih usluga sklopiti ugovor samo s revizorskim društvom koje ispunjava uvjet iz članka 100.b ovoga Zakona.

Ograničenje obavljanja revizije

Članak 100.b

(1) Isto revizorsko društvo može obavljati zakonsku reviziju Društva najviše za sedam uzastopnih godina.

(2) Nakon proteka razdoblja iz stavka 1. ovoga članka isto revizorsko društvo ne smije sljedeće četiri godine obavljati zakonsku reviziju Društva.

(3) Zakonsku reviziju Društva može obavljati samo revizorsko društvo u kojem tu reviziju obavljaju najmanje tri ovlaštena revizora koji su zaposlenici revizorskog društva zaposleni u punom radnom vremenu.

Zaštita neovisnosti revizora

Članak 100.c

(1) U slučaju raskida ugovora o obavljanju zakonske revizije Društvo je dužno, u primjerenom roku, Agenciji pisano obrazložiti razloge za raskid.

(2) Ovlašteni revizor ili revizorsko društvo koji obavljaju zakonsku reviziju Društva i svi članovi mreže kojoj ovlašteni revizor ili revizorsko društvo pripadaju, ne smiju pružati, izravno ili neizravno, Društvu koje je predmet revizije bilo koje zabranjene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (SL L 158, 27. 5. 2014) tijekom:

1. razdoblja između početka razdoblja koje je predmet revizije i izdavanja revizorskog izvješća i

2. poslovne godine koja prethodi razdoblju iz točke 1. ovoga stavka u vezi s uslugom osmišljavanja i provedbe postupaka unutarnje kontrole ili upravljanja rizikom povezanih s pripremom i/ili nadzorom financijskih informacija ili osmišljavanje i provedba tehnoloških sustava za financijske informacije.

Obveze revizorskog društva

Članak 100.d

(1) Revizorsko društvo dužno je nakon obavljene zakonske revizije sastaviti pismo preporuka upravi i dostaviti ga upravi Društva i Agenciji.

(2) Revizorsko društvo dužno je pisano i bez odgađanja obavijestiti Agenciju o svim činjenicama, odnosno odlukama koje je utvrdilo pri obavljanju zakonske revizije, a koje bi mogle dovesti do:

1. težeg kršenja zakona, propisa ili odredbi na temelju kojih je izdano odobrenje za obavljanje poslova Društvu

2. ugrožavanja daljnjeg poslovanja Društva

3. izdavanja revizorskog mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja ili suzdržavanja od izražavanja mišljenja na financijske izvještaje.

(3) Otkrivanje u dobroj vjeri bilo koje činjenice u smislu stavaka 2. ovoga članka od strane revizorskog društva ne smatra se kršenjem propisa i odredaba ugovora sklopljenog između revizorskog društva i Društva koje se odnose na ograničenja davanja podataka, niti kršenje obveze čuvanja revizorske tajne koja proizlazi iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz ugovora sklopljenog između revizorskog društva i Društva.

(4) Revizorsko društvo je tijekom obavljanja zakonske revizije dužno revidirati primjenu metodologije utvrđivanja vrijednosti imovine Društva sadržane u ovom Zakonu, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona i drugim važećim propisima, kako bi se

utvrdilo jesu li na temelju primjene naznačenih načela utvrđene vrijednosti točne te da naknade predviđene ovim Zakonom ne prelaze dozvoljene iznose.

(5) Agencija od revizorskog društva može tražiti dodatna pojašnjenja u vezi s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima, odnosno drugim revidiranim izvještajima Društva.

Odbacivanje i odbijanje godišnjih financijskih izvještaja

Članak 100.e

(1) Ako revizorsko društvo obavi zakonsku reviziju Društva suprotno članku 100.b ili članku 100.c stavku 2. ovoga Zakona, Agencija će donijeti rješenje kojim će odbaciti godišnje financijske izvještaje Društva odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje za tu godinu.

(2) Ako Agencija utvrdi da su godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni suprotno propisima ili da oni ne pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Društva o kojem je u revizorskom izvješću izdano pozitivno ili uvjetno mišljenje, donijet će rješenje kojim će odbiti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje.

(3) U slučaju iz stavaka 1., 2. i 5. ovoga članka, Društvo je dužno ponovo izraditi godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje, osigurati obavljanje zakonske revizije tih izvještaja te revizorsko izvješće, uključujući i relevantne financijske izvještaje, dostaviti Agenciji u roku koji je svojim rješenjem odredila Agencija, a novu zakonsku reviziju ne smije obaviti revizorsko društvo koje je izdalo mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima odnosno godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima koji su odbijeni odnosno odbačeni.

(4) O odbacivanju iz stavka 1. ovoga članka odnosno odbijanju iz stavka 2. ovoga članka Agencija će bez odgađanja obavijestiti tijelo nadležno za nadzor osoba ovlaštenih za obavljanje revizorskih usluga prema zakonu kojim je uređena revizija uz obrazloženje razloga odbacivanja odnosno odbijanja.

(5) Ako tijelo nadležno za nadzor osoba ovlaštenih za obavljanje revizorskih usluga prema zakonu kojim je uređena revizija utvrdi da revizorsko izvješće ne ispunjava zahtjeve iz zakona kojima se uređuje revizija i iz Uredbe (EU) br. 537/2014, Agencija može odbiti ili odbaciti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje Društva za koje je ta osoba obavila zakonsku reviziju.

(6) Društvo ne smije objaviti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni te je dužno osigurati da godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni ne budu javno objavljeni.

(7) Ako su godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni već javno objavljeni, Društvo je dužno bez odgađanja osigurati da se ti izvještaji povuku iz javne objave te na svojim internetskim stranicama bez odgađanja izvijestiti o navedenom.“.

Članak 79.

Članak 103. mijenja se i glasi:

„Mirovina koja se isplaćuje na temelju odredaba ovoga Zakona određuje se i isplaćuje na temelju ugovora o mirovini, a prema ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana obveznog fonda ostvarenim u obveznom mirovinskom fondu, odnosno ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana otvorenog dobrovoljnog fonda ostvarenim u otvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu, odnosno ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana zatvorenog dobrovoljnog fonda ostvarenim u zatvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu, do ostvarivanja prava na mirovinu člana fonda, ili na temelju izravnih jednokratnih uplata iz članka 9. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona.“

Članak 80.

Članak 110. mijenja se i glasi:

„Mirovina koja se isplaćuje u skladu s ovim Zakonom može biti predmet ovrhe na način kako je to propisano zakonom koji uređuje ovrhe.“

Članak 81.

U članku 111. iza riječi: „fonda“, dodaju se riječi: „odnosno iznosa izravne jednokratne uplate“.

Članak 82.

U članku 112. stavku 4. na kraju rečenice briše se točka, dodaje se zarez i riječi: „uz ograničenje isplate mirovine za djecu do navršениh 26 godina života.“

Iza stavka 5. dodaju se stavci 6., 7. i 8. koji glase:

„(6) Djelomična jednokratna isplata je isplata u novcu koju Društvo u okviru obveznog mirovinskog osiguranja na temelju ugovora o mirovini isplaćuje korisniku starosne i prijevremene starosne osnovne mirovine ostvarene prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18), u visini od 15% od ukupno primljene doznake prije njezina umanjenja za naknadu Društvu.

(7) Isplata iz stavka 6. ovoga članka može se ugovoriti samo ako je osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti veća za 15% od najniže osnovne mirovine prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

(8) Agencija pravilnikom propisuje postupak koji se odnosi na djelomičnu jednokratnu isplatu iz stavaka 6. i 7. ovoga članka.“

Članak 83.

U članku 113. stavku 5. riječi: „doznačuje sredstva za“ zamjenjuju se riječju: „nastavlja“.

Članak 84.

U članku 115. stavku 1. riječi: „starosna“ i „starosnu“ brišu se.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Privremena mirovina prema mirovinskom programu iz stavka 1. ovoga članka može se ostvariti najranije s navršenih 50 godina života, a doživotna mirovina prema mirovinskom programu iz stavka 1. ovog članka može se ostvariti najranije s navršenih 60 godina života.“.

U stavku 5. iza riječi: „Društvu“ dodaje se zarez i riječi: „pod uvjetom da korisniku nije isplaćena jednokratna isplata prema članku 127. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima“.

Članak 85.

Članak 116. mijenja se i glasi:

„Članak 116.

Društvo koje isplaćuje mirovine u sklopu obveznoga mirovinskog osiguranja, obvezno usklađuje mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište. Indeks potrošačkih cijena utvrđuje se prema podacima Državnog zavoda za statistiku.“

Članak 86.

Iznad članka 119. dodaje se naslov koji glasi:

„Središnji registar osiguranika“.

Članak 87.

U članku 120. stavku 1. riječ: „pravne“ briše se.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Odredbe ovoga dijela Zakona na odgovarajući način se primjenjuju i na institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice kada u skladu s odredbama ovoga Zakona nude mirovinski program u Republici Hrvatskoj.“.

Članak 88.

U članku 123. točke 2., 6. i 7. mijenjaju se i glase:

„2. pravodobno prosljeđivati Društvu prikupljene zahtjeve za sklapanje ugovora o mirovinama

6. upoznati potencijalnog korisnika mirovine o isplaćenom iznosu naknade koju mu Društvo isplaćuje te o naknadama koje korisnici mirovina plaćaju Društvu na temelju ugovora o mirovinama

7. upoznati potencijalnog korisnika mirovine da nudi mirovinske programe isplate mirovina samo za naznačeno Društvo ili da nudi mirovinske programe za više Društava“.

Članak 89.

U članku 127. stavku 1. točki 2. iza riječi: „osobni identifikacijski broj (OIB)“ dodaju se riječi: „datum rođenja i spol“.

U točki 3. iza riječi: „osobni identifikacijski broj (OIB)“ dodaju se riječi: „datum rođenja i spol“.

U točki 4. briše se riječ: „imenovanog“, a na kraju točke se stavlja zarez i dodaju riječi: „kada je primjenjivo“.

Točka 7. mijenja se i glasi:

„7. broj bankovnog računa korisnika mirovine“.

U točki 9. riječ: „naknade“ zamjenjuje se riječju: „naknada“.

Stavak 6. mijenja se i glasi:

„Osoba koja je sklopila ugovor o mirovini u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, uz pristanak Društva, može odabrati drugi oblik isplate sklapanjem s Društvom izmjene ugovora o mirovini.“.

Stavak 7. mijenja se i glasi:

„Osoba koja je sklopila ugovor o mirovini u okviru obveznog mirovinskog osiguranja može odabrati drugi oblik isplate mirovine sklapanjem s Društvom izmjene ugovora o mirovini.“.

Članak 90.

U članku 129. u prvoj rečenici iza riječi: „mirovini“ briše se točka i dodaju se riječi: „iz obveznog mirovinskog osiguranja.“.

Članak 91.

U članku 130. stavku 4. iza riječi: „odnosno“ dodaje se riječ: „potencijalnim“.

Članak 92.

U članku 131. iza stavka 3. dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

„(4) Ako član obveznog mirovinskog fonda ne odabere mirovinsko osiguravajuće društvo u roku tri mjeseca od ostvarivanja prava na mirovinu, član se raspoređuje u mirovinsko osiguravajuće društvo rasporedom Središnjeg registra osiguranika na način da sve članove u jednom mjesecu koji nisu odabrali mirovinsko osiguravajuće društvo rasporedi jednako u sva mirovinska osiguravajuća društva.“.

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

Članak 93.

U članku 132. stavku 2. riječ: „mirovina“ zamjenjuje se riječima: „početnih mirovina“.

Članak 94.

U članku 134. riječi: „uredit će se posebnim propisom“ zamjenjuje se riječima: „uređeni su drugim propisima koji reguliraju plaćanje poreza i drugih pristojbi na sredstva koja se doznaju Društvu u svrhu ostvarivanja prava na mirovinu“.

Članak 95.

U članku 135. stavci 1. i 2. mijenjaju se i glase:

„(1) Društvo ima pravo na naknadu troškova koje naplaćuje od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda i to:

- najviše do 1,5% primljene doznake jednokratno i
- najviše do 3,5% primljene doznake raspoređeno za vrijeme trajanja isplate mirovine.

(2) Odluku o visini naknada iz stavka 1. ovoga članka donosi Agencija za svaku godinu.“.

Iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3. koji glasi:

„(3) Društvo ima pravo na naknadu troškova koje naplaćuje od primljene doznake iz dobrovoljnog mirovinskog fonda i iz izravnih jednokratnih uplata i to:

- najviše do 1,5% primljene doznake jednokratno i
- najviše do 3,5% primljene doznake raspoređeno za vrijeme trajanja isplate mirovine.“.

Dosadašnji stavci 3. do 6. postaju stavci 4. do 7.

U dosadašnjem stavku 6. koji postaje stavak 7. riječ: „naknadu“ zamjenjuje se riječju: „nagradu“.

Članak 96.

U članku 136. stavku 2. iza riječi: „interesa“ dodaju se riječi: „i prava“.

Iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3. koji glasi:

„(3) Nadzor se temelji na pristupu koji je prospektivan (okrenut mogućim budućim događajima) i zasnovan na rizicima.“.

U dosadašnjem stavku 3. koji postaje stavak 4. riječi: „nadzor se provodi“ zamjenjuju se riječima: „Agencija provodi nadzor“.

Članak 97.

U članku 137. stavku 1. točki 1. iza riječi: „postupke“ dodaju se riječi: „te procjenjuje kvalitativne zahtjeve vezane za sustav upravljanja,“.

U točki 2. na kraju rečenice briše se točka i dodaju se riječi: „te procjenjuje sposobnost subjekta nadzora da identificira i upravlja rizicima.“.

U stavku 3. riječ: „Društvo“ zamjenjuje se riječju: „subjekt nadzora“, a riječ: „Društva“ riječima: „subjekta nadzora“.

U stavku 4. na kraju rečenice briše se točka i dodaju se riječi: „te upravlja li navedenim rizicima na primjeren način.“.

U stavku 5. riječ: „Društva“ zamjenjuje se riječima: „subjekta nadzora“.

Članak 98.

U članku 138. stavku 5. točki 2. riječi: „mirovinskih osiguravajućih društva“ zamjenjuju se riječima: „institucija za strukovno mirovinsko osiguranje“, a iza riječi: „Hrvatskoj“ dodaje se zarez i riječi: „u skladu s odredbama ovoga Zakona“.

U točki 3. riječi: „mirovinska osiguravajuća društva“ zamjenjuju se riječima: „institucije za strukovno mirovinsko osiguranje“, a iza riječi: „Hrvatske“ dodaje se zarez i riječi: „u skladu s odredbama ovoga Zakona“.

U točki 4. riječi: „mirovinskih osiguravajućih društva“ zamjenjuju se riječju: „Društava“.

Članak 99.

Iza članka 138. dodaju se naslov iznad članka 138.a i članak 138.a koji glase:

„Naknada za nadzor

Članak 138.a

Za obavljanje nadzora subjekti nadzora iz članka 138. ovoga Zakona, osim subjekata nadzora iz članka 138. stavka 5. točke 4. te osoba iz članka 55. stavka 3. ovoga Zakona, plaćaju Agenciji naknadu za nadzor, čiju visinu, način izračuna i način plaćanja Agencija detaljnije propisuje pravilnikom.“

Članak 100.

U članku 139. stavku 1. iza riječi: „nadzor“ dodaju se riječi: „po službenoj dužnosti“.

U točki 1. iza riječi: „povezana,“ dodaju se riječi: „pružatelja usluga na koje je subjekt nadzora izdvojio svoje poslove ili funkcije“.

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

(3) Nadzor obuhvaća odgovarajuću kombinaciju posrednih i neposrednih nadzora.“

Članak 101.

U članku 141. iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

„(4) Ovlaštena osoba Agencije može provoditi razgovore s osobama iz stavka 2. ovog članka radi dobivanja informacija potrebnih za obavljanje nadzora i ispunjavanje ciljeva nadzora.“

Članak 102.

U članku 146. stavku 1. riječ: „uručuje“ zamjenjuje se riječju: „dostavlja“, a riječi: „mirovinskog osiguravajućeg društva“ riječima: „subjekta nadzora“.

U stavku 3. riječ: „Društvo“ zamjenjuje se riječima: „subjekt nadzora“.

U stavku 5. iza riječi: „će“ dodaje se zarez i riječi: „po isteku roka za prigovor,“.

Članak 103.

Članak 147. mijenja se i glasi:

„Ako su zapisnikom utvrđene nezakonitosti i/ili nepravilnosti, za koje bi se donosila odgovarajuća nadzorna mjera, djelomično ili u potpunosti otklonjene nakon izrade i dostave zapisnika subjektu nadzora, a prije donošenja rješenja kojim se izriče odgovarajuća nadzorna mjera, Agencija će o tome sastaviti dopunu zapisnika i dostaviti je subjektu nadzora te ako su otklonjene sve utvrđene nezakonitosti i/ili nepravilnosti, po isteku roka za prigovor donijeti rješenje kojim se utvrđuje da su nezakonitosti ili nepravilnosti utvrđene u zapisniku i dopuni zapisnika otklonjene i postupak nadzora okončan.“

Članak 104.

Naslov iznad članka 148. i članak 148. mijenjaju se i glase:

„Prigovor na zapisnik i dopuna zapisnika

Članak 148.

(1) Prigovor na zapisnik mora sadržavati navode o okolnostima iz kojih proizlazi da je zapisnikom pogrešno utvrđeno postojanje određenih nedostataka, nezaklonitosti ili nepravilnosti.

(2) Prigovoru na zapisnik moraju biti priloženi odgovarajući dokazi, ako subjekt nadzora istima raspolaže.

(3) Ako Agencija ocijeni osnovanim pojedine ili sve navode iz prigovora na zapisnik, izradit će dopunu zapisnika i dostaviti je subjektu nadzora.

(4) Na prigovor na dopunu zapisnika na odgovarajući se način primjenjuju odredbe stavka 1. – 3. ovoga članka i članka 146. stavka 2. ovoga Zakona.

(5) Ako Agencija utvrdi da je prigovor subjekta nadzora na zapisnik, odnosno na dopunu zapisnika neosnovan, donijet će rješenje kojim će odlučiti o upravnoj stvari.“

Članak 105.

U članku 149. stavku 1. iza točke 4. na kraju rečenice briše se točka i dodaje se točka 5. koja glasi:

„5. putem odgovarajućih alata utvrđuje pogoršanje finansijskih uvjeta Društva i prati otklanjanje navedenog pogoršanja.“

Članak 106.

Naslov iznad članka 150. mijenja se i glasi:

„Okončanje postupka posrednog nadzora“.

U stavku 2. iza riječi: „činjenica“ dodaju se riječi: „odnosno opisom nedostataka, nezaklonitosti i nepravilnosti u poslovanju subjekta nadzora utvrđenih“.

U stavku 3. riječi: „zapisnik o posrednom nadzoru“ zamjenjuju se riječima: „okončanje postupka posrednog nadzora“.

Članak 107.

Članak 153. mijenja se i glasi:

„(1) Agencija Društvu, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom, može odrediti sljedeće nadzorne mjere:

1. opomenu
2. otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti
3. posebne nadzorne mjere
4. ukidanje rješenja o odobrenju za rad za sve ili za pojedine poslove
5. ukidanje rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela
6. ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave
7. ukidanje rješenja o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuaru
8. reorganizaciju Društva i imenovanje posebne uprave
9. likvidaciju Društva
10. podnošenje prijedloga za otvaranje stečajnog postupka.

(2) Agencija će na svojoj internetskoj stranici javno objaviti podatke o svakoj nadzornoj mjeri izrečenoj prema odredbama ovoga Zakona, uključujući i nepravomoćna rješenja o izricanju nadzornih mjera, a koja su donesena u postupcima nadzora koje provodi Agencija u skladu s odredbama ovoga Zakona, uz naznaku da se radi o nepravomoćnim rješenjima.

(3) Objava iz stavka 2. ovoga članka sadržava najmanje informacije o vrsti i karakteru kršenja odredbi ovoga Zakona ili relevantnih propisa i identitetu osobe kojoj je izrečena nadzorna mjera.

(4) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako Agencija smatra da bi objavljivanje identiteta pravnih osoba ili osobnih podataka fizičkih osoba bilo nerazmjerno ili ako bi objavljivanje podataka o nadzornim mjerama ugrozilo stabilnost financijskih tržišta ili istragu u tijeku, bilo štetno za interese korisnika mirovina ili bi uzrokovalo nerazmjernu štetu uključenim stranama, ovisno o okolnostima pojedinačnog slučaja, Agencija može:

1. odgoditi objavu nadzorne mjere do trenutka kada razlozi neobjavljivanja prestanu postojati

2. nadzornu mjeru objaviti na anonimnoj osnovi, ako takvo anonimno objavljivanje osigurava učinkovitu zaštitu osobnih podataka ili

3. ne objaviti nadzornu mjeru.

(5) U slučaju odluke o anonimnoj objavi nadzorne mjere Agencija može objavu relevantnih podataka odgoditi na razuman rok, ako je predviđeno da će razlozi za anonimnu objavu prestati postojati tijekom toga roka.“.

Članak 108.

U članku 160. stavku 1. iza točke 4. dodaje se nova točka 5. koja glasi:

„5. ako Društvo nije osiguralo dostatne tehničke pričuve s obzirom na cjelokupno poslovanje ili ne raspolaže dostatnom imovinom za pokriće tehničkih pričuva“.

Dosadašnja točka 5. postaje točka 6.

U stavku 2. iza točke 10. dodaju se nove točke 11., 12. i 13. koje glase:

„11. zabraniti Društvu isplatu akontacije dobiti ili dividende, dobit ili dividendu ili obavljanje isplata određenim osobama pri čemu će Agencija uzeti u obzir svu zadržanu dobit Društva kao i dobit ili dividendu koja nije isplaćena do dana donošenja te mjere

12. zabraniti Društvu sklapanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima i osobama koje su usko povezane s Društvom ili su s njim povezane osobe u smislu Zakona o trgovačkim društvima

13. ograničiti ili zabraniti Društvu slobodno raspolaganje imovinom“.

Dosadašnja točka 11. postaje točka 14.

Članak 109.

Iznad članka 161. dodaje se naslov koji glasi:

„Neposredno odlučivanje“.

Članak 110.

U naslovu iznad članka 162. riječi: „ili poništavanje“ brišu se.

U cijelom članku 162. riječi: „ili poništavanju“ i „ili poništavanja“ brišu se.

U stavku 1. točki 1. iza riječi: „ako“ dodaju se riječi: „u slučaju provedene obnove postupka, utvrdi da“.

U točki 13. riječ: „društvo“ zamjenjuje se riječju: „Društvo“.

Iza točke 13. na kraju rečenice briše se točka i dodaju točke 14. i 15. koje glase:

„14. ako Društvo ne štiti interese korisnika mirovina na odgovarajući način

15. u slučaju prekogranične djelatnosti, Društvo ne poštuje zahtjeve socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja.“.

Članak 111.

U cijelom članku 167. riječi: „pravnim“, „pravnoj“ i „pravnom“ brišu se.

Članak 112.

Naslov iznad članka 182. i članak 182. brišu se.

Članak 113.

U članku 184. riječi: „mirovinskog osiguravajućeg društva“ zamjenjuju se riječima: „institucije za strukovno mirovinsko osiguranje“.

Članak 114.

U članku 188. stavku 1. broj: „182.“ i zarez brišu se.

Članak 115.

Članak 196. mijenja se i glasi:

„Rješenje o otvaranju, obustavi ili zaključenju stečajnog postupka nad Društvom nadležni sud dostavlja i Agenciji.“.

Članak 116.

Članak 198. mijenja se i glasi:

„(1) Člancima 68. i 68.a ovoga Zakona ne sprječava se ni jedno od sljedećeg:

1. razmjena informacija između nadležnih tijela u istoj državi članici pri obavljanju njihovih nadzornih funkcija

2. razmjena informacija između nadležnih tijela u različitim državama članicama pri obavljanju njihovih nadzornih funkcija

3. razmjena informacija između nadležnih tijela i bilo kojeg od sljedećih tijela ili osoba koje se nalaze u istoj državi članici prilikom obavljanja njihovih nadzornih funkcija:

a) tijela nadležnih za nadzor nad subjektima u financijskom sektoru i drugim financijskim organizacijama te tijela nadležnih za nadzor nad financijskim tržištima

b) tijela zaduženih za održavanje stabilnosti financijskog sustava u državama članicama primjenom makrobonitetnih pravila

c) tijela uključenih u likvidaciju ili stečaj Društva

d) reorganizacijskih tijela čiji je cilj zaštita stabilnosti financijskog sustava

e) osoba nadležnih za obavljanje zakonom propisanih revizija financijskih izvještaja Društva, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, društava za osiguranje i ostalih financijskih institucija

4. otkrivanje informacija potrebnih za obavljanje njihovih dužnosti tijelima koja provode likvidaciju Društva.

(2) Informacije koje prime tijela i osobe iz stavka 1. podliježu pravilima u pogledu poslovne tajne utvrđenima u članku 68. ovoga Zakona.

(3) Članci 68. i 68.a ovoga Zakona ne sprječavaju države članice da dopuste razmjenu informacija između nadležnih tijela i:

1. tijela nadležnih za nadzor nad tijelima uključenima u likvidaciju Društva i za druge slične postupke

2. tijela nadležnih za nadzor nad osobama zaduženima za obavljanje zakonom propisanih revizija financijskih izvještaja Društva, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, društava za osiguranje i ostalih financijskih institucija

3. neovisnih aktuaru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koji obavljaju nadzor nad tim institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje te tijela nadležnih za nadzor nad tim aktuarima.“.

Članak 117.

Iza članka 198. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 198.a, 198.b i 198.c koji glase:

„Prijenos informacija središnjim bankama, monetarnim vlastima, europskim nadzornim tijelima i Europskom odboru za sistemske rizike

Članak 198.a

(1) Iznimno od članka 68. i 68.a ovoga Zakona Agencija prenosi informacije sljedećim subjektima u svrhu obavljanja njihovih zadaća:

1. središnjim bankama i drugim tijelima sa sličnom funkcijom u svojstvu monetarnih vlasti

2. ostalim javnim tijelima nadležnima za nadzor nad platnim sustavima, prema potrebi ESRB-u, EIOPA-i, EBA-i ESMA-i

(2) Člancima od 198. do 198.c ovoga Zakona ne sprječavaju se tijela iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovog članka da nadležnim tijelima priopće informacije koje su im potrebne za potrebe članka 68.a ovoga Zakona.

(3) Informacije primljene u skladu sa staccima 1. i 2. ovoga članka podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne koji su barem istovrijedni zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi.

Otkrivanje informacija tijelima državne uprave nadležnima za financijsko zakonodavstvo

Članak 198.b

(1) Iznimno od članka 68. stavaka 1. do 3., člankom 68.a i člankom 198.c stavkom 1. ovoga Zakona nadležna tijela i tijela državne uprave nadležna za izvršavanje zakonodavstva u području nadzora nad Društvima, institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, kreditnim institucijama, financijskim institucijama, investicijskim uslugama i društvima za osiguranje ili drugih ovlaštenih osoba za obavljanje nadzora mogu međusobno razmjenjivati povjerljive informacije.

(2) Razmjena povjerljivih informacija iz stavka 1. ovoga članka dozvoljena je ako se provodi bonitetna kontrola te sprječavanja i sanacije propadajućih Društava.

(3) Iznimno od stavka 5. ovog članka, osobe koje imaju pristup informacijama podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne koji su barem istovjetni zahtjevima utvrđenima u ovom Zakonu.

(4) Povjerljive informacije primljene u skladu s člankom 198. ovoga Zakona i informacije dobivene izravnom provjerom mogu otkriti samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg te informacije potječu ili nadležnog tijela države članice u kojoj je provedena izravna provjera.

(5) Povjerljive informacije povezane s bonitetnim nadzorom nad Društvima, parlamentarnim istražnim odborima iz članka 68.b ovoga Zakona ili višestupanjskim sudovima u postupcima u kojima Društvo sudjeluje te drugim subjektima zaduženima za istrage nad Društvom ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. subjekti nadležni za istragu ili pregled djelovanja tijela koja su odgovorna za nadzor nad Društvom ili za zakone kojima je uređen taj nadzor

2. informacije su neophodne za ispunjavanje nadležnosti iz točke 1.

3. osobe koje imaju pristup informacijama podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne na temelju nacionalnog prava koji su barem istovrijedni zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi

4. ako informacije potječu iz druge države članice, te informacije smiju se otkriti uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg potječu i samo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.

Uvjeti za razmjenu informacija

Članak 198.c

Za razmjenu informacija na temelju članka 198. ovoga Zakona, prijenos informacija na temelju članka 198.a ovoga Zakona i otkrivanje informacija na temelju članka 198.b moraju biti ispunjeni najmanje sljedeći uvjeti:

1. informacije se razmjenjuju, prenose ili otkrivaju u svrhu obavljanja nadzora ili supervizije

2. primljene informacije podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne koja je utvrđena u članku 68.

3. ako informacije potječu iz druge države članice, ne otkrivaju se bez izričite suglasnosti nadležnog tijela od kojeg potječu te, prema potrebi, samo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.“.

Članak 118.

Članak 199. mijenja se i glasi:

„(1) Agencija će surađivati s nadležnim tijelima država članica radi razmjene informacija i razvijanja najboljih praksi na području zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne skrbi te uže suradnje koja, ako je to primjenjivo, uključuje socijalne partnere, čime se sprječavaju narušavanja tržišnog natjecanja te stvaraju potrebni uvjeti za nesmetano obavljanje prekograničnih poslova u državama članicama u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(2) Agencija će obavijestiti EIOPA-u o odredbama zakonodavstva bonitetne prirode, koje su relevantne za područje strukovnih mirovinskih programa, a koje nisu obuhvaćene zakonodavstvom navedenim u stavku 1. ovoga članka.

(3) Informacije iz stavka 2. ovoga članka Agencija će redovito ažurirati, najmanje svake dvije godine, te ako je došlo do izmjena o istome obavijestiti EIOPA-u koja te informacije objavljuje na svojim internetskim stranicama.

(4) Agencija će surađivati s EIOPA-om radi provedbe ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na strukovno mirovinsko osiguranje, u skladu s Uredbom Komisije (EU) br. 1094/2010 i bez odgode pružiti EIOPA-i sve informacije koje su joj potrebne za obavljanje njezinih zadaća na temelju navedene Direktive i Uredbe, u skladu s člankom 35. te uredbe.

(5) Agencija će surađivati s Europskom komisijom i nadležnim tijelima država članica radi olakšavanja provođenja nadzora nad Društvima.

(6) Agencija će obavijestiti Europsku komisiju i EIOPA-u o svim većim poteškoćama u vezi s primjenom Direktive (EU) 2016/2341 i u suradnji s Europskom komisijom i EIOPA-om ispitati poteškoće što je prije moguće, radi pronalaženja odgovarajućeg rješenja.“.

Članak 119.

Iznad članka 199.a dodaje se naslov koji glasi: „Dostava informacija nadležnom ministarstvu“.

Članak 120.

Članak 200. mijenja se i glasi:

„(1) Protiv rješenja koja u upravnim stvarima iz svoje nadležnosti donosi Agencija, žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

(2) Tužba kojom se pokreće upravni spor protiv rješenja Agencije ne može imati odgodni učinak.“.

Članak 121.

Članak 201. mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 200.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko osiguravajuće društvo ako:

1. ako protivno odredbi članka 5. stavka 2. ili stavka 3. ovoga Zakona izdaje povlaštene dionice ili se ne odnosi jednako prema svim dioničarima i priznaje ili ograničava prava ili povlastice određenim dioničarima ili im nameće dodatne obveze

2. ako je protivno odredbama članka 7. stavka 1. ili stavka 2. ili stavka 3. ovoga Zakona u pogledu temeljnog kapitala manji od propisanog ili nije u cijelosti uplaćen u novcu prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnog kapitala ili sredstva za uplatu temeljnog kapitala potiču iz zajmova ili kredita ili su na drugi način opterećena

3. ako protivno članku 11. stavku 2. ovoga Zakona obavlja prekogranične djelatnosti u drugoj državi članici bez prethodnog odobrenja Agencije

4. ako protivno članku 11.b stavku 3. ovoga Zakona ne ishodi prethodnu suglasnost nadležnog tijela matične države članice za prekogranični prijenos portfelja

5. ako protivno članku 18. st. 1. ovoga Zakona ne ishodi odobrenje Agencije za proširenje predmeta poslovanja na ostale poslove iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona za koje mu nije izdano rješenje o odobrenju za rad

6. ako protivno članku 35. stavku 1. ovoga Zakona izravno stekne ili poveća kvalificirani udjel u drugoj pravnoj osobi što bi rezultiralo time da visina udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima dosegne ili premaši prag od 10%, 20%, 30% ili 50% ili da ta pravna osoba postane ovisno društvo bez prethodnog odobrenja Agencije

7. ako protivno članku 35.a stavku 1. ovoga Zakona ne ishodi rješenje o odobrenju Agencije za pripajanje, spajanje ili podjelu Društva

8. ako protivno članku 37. stavku 1. ovoga Zakona ne osigura ili ne postupi pravodobno radi osiguranja ispunjenja uvjeta da uprava Društva ima najmanje dva člana koja vode poslove i zajedno zastupaju Društvo

9. ako postupa protivno:

a) članku 39. stavku 1. ovoga Zakona tako što je član uprave Društva, član uprave ili prokurist u drugom trgovačkom društvu ili

b) članku 39. stavku 2. ovoga Zakona tako što je član uprave ili prokurist Društva, član uprave ili nadzornog odbora ili prokurist drugog Društva ili investicijskog društva ili društva za upravljanje investicijskim fondovima ili kreditne institucije ili mirovinskog društva

ili društva za osiguranje ili društva za reosiguranje ili drugih pravnih osoba koje posluju na temelju odobrenja Agencije ili

c) članku 39. stavku 3. ovoga Zakona tako što član uprave ili prokurist ili zaposlenik Društva obavlja poslove ili pruža usluge kojima konkurrira poslovanju Društva ili obavlja usluge zbog kojih bi mogao biti u sukobu interesa u odnosu na poslovanje Društva, ili ako postupa protivno

d) članku 61. stavku 1. ovoga Zakona i ne organizira poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja ili

e) članku 61. stavku 2. ovoga Zakona tako što ne poduzima sve razumne korake kako ne bi tijekom poslovanja u pitanje došli interesi korisnika mirovina ili

f) članku 61. stavku 3. ovoga Zakona tako što ne poduzima sve razumne korake kako bi utvrdilo, ili otkrilo te spriječilo ili riješilo sukob interesa te uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste sukoba interesa čije bi postojanje moglo naštetiti interesima korisnika mirovina ili

g) članku 61. stavku 4. ovoga Zakona tako što uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja ne uspostavlja, ne provodi te redovito ne ažurira i ne nadzire učinkovite politike upravljanja sukobima interesa ili

h) članku 61. stavku 5. ovoga Zakona tako što ne uspostavlja ili ne provodi ili redovito ne ažurira politike o transakcijama relevantnih osoba i osoba koje su s njima u srodstvu, s financijskim instrumentima u koje ulaže Društvo, s ciljem sprječavanja sukoba interesa ili

i) članku 61. stavku 6. ovoga Zakona i omogući da relevantne osobe Društva imaju pravo na nagradu ili naknadu s osnova članstva u nadzornom odboru nekog društva temeljem vlasništva Društva nad dionicama ili udjelima tog društva, osim prava na naknadu putnih i drugih opravdanih troškova.

10. ako protivno članku 49. stavku 1. ili stavku 2. ovoga Zakona uprava Društva ne uspostavi djelotvoran sustav upravljanja kojim se osigurava dobro i razborito upravljanje poslovima Društva ili ne donese politike u pisanom obliku u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom, aktuarskim djelatnostima ili izdvojenim poslovima, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja

11. ako protivno članku 53. stavku 1. ovoga Zakona uspostavi aktuarsku funkciju koja nije stalna, djelotvorna te neovisna o ostalim aktivnostima Društva ili imenuje nositelja aktuarske funkcije koji nije imenovan ovlašten aktuar

12. ako protivno članku 52.a stavku 1. ili stavku 2. ovoga Zakona ne provodi vlastitu procjenu rizika na način primjeren njegovoj veličini i unutarnjem organizacijskom ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njegovih djelatnosti te ne provodi i dokumentira vlastitu procjenu rizika ili ako procjenu rizika ne provodi najmanje jednom u tri godine ili nakon svake značajne promjene profila rizičnosti Društva ili mirovinskih programa koje Društvo nudi

13. ako u pogledu imenovanja i/ili razrješenja ovlaštenog aktuara ne postupi u skladu s odredbama članka 54. stavka 1. ili stavka 2. ili stavka 3. ili stavka 4. ovoga Zakona tako što ne omogući imenovanom ovlaštenom aktuaru obavljati poslove iz članka 53. stavka 2. ovoga Zakona ili imenuje ovlaštenim aktuarom osobu koja u tom mirovinskom osiguravajućem društvu obnaša funkciju člana uprave Društva ili člana nadzornog odbora ili prokurista, odnosno koja ima izravni ili neizravni udjel u Društvu veći od jednog promila ili ne obavijesti Agenciju o imenovanju odnosno razrješenju ovlaštenog aktuara u roku od 8 dana ili ne imenuje drugog ovlaštenog aktuara kada Agencija donese rješenje o ukidanju rješenja o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara

14. ako protivno članku 56. stavku 5. ovoga Zakona ne poduzme mjere u pogledu usklađivanja poslovanja

15. ako prilikom izračuna kapitala postupi protivno odredbi članka 75. stavka 1. ovoga Zakona pa pri izračunu kapitala ne uzme u obzir stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona te stavke odbitka iz članka 78. ovoga Zakona

16. prilikom izračuna osnovnog kapitala postupi protivno odredbama članka 76. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona pa pri izračunu osnovnog kapitala ne uzme u obzir stavke iz stavka 1. tog članka ili pri izračunu osnovnog kapitala kao stavke odbitka ne uzme u obzir stavke navedene u stavku 2. navedenog članka

17. ako prilikom izračuna dopunskog kapitala postupi protivno odredbama članka 77. stavka 1. ili stavka 2. ili stavka 3. ili stavka 4. ovoga Zakona pa pri izračunu dopunskog kapitala Društva ne uzme u obzir podređene financijske instrumente iz stavka 1. točke 1. tog članka ovoga Zakona ili ne uzme u obzir druge stavke iz stavka 1. točke 2. tog članka ovoga Zakona ili ako ukupni iznos iz stavka 1. točke 1. navedenog članka prelazi 50% iznosa osnovnog kapitala, odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži, pri čemu podređeni financijski instrumenti s određenim rokom dospijeća prelazi 25% iznosa osnovnog kapitala odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži ili ako pri izračunu dopunskog kapitala Društva uzima u obzir druge stavke koje nisu stavke iz stavka 3. tog članka ovoga Zakona ili ako druge stavke iz stavka 1. točke 2. tog članka ovoga Zakona uključuje kao stavke dopunskog kapitala bez prethodne suglasnosti Agencije

18. ako u pogledu stavki odbitka pri izračunu kapitala postupi protivno odredbama članka 78. ovoga Zakona pa ne umanjí zbroj osnovnog i dopunskog kapitala za stavke 1. ili 2. ili 3. tog članka

19. ako u pogledu granice solventnosti postupá protivno odredbama članka 79. ovoga Zakona tako što ne računa potrebnu granicu solventnosti posebno za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo, i posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova ili ne izračunava granicu solventnosti u skladu sa stavkom 2. tog članka ili u skladu s pravilnikom Agencije iz stavka 4. navedenog članka

20. ako ne održava kapital u skladu s odredbom članka 80. ovoga Zakona tako da ima kapital koji nije najmanje jednak granici solventnosti koja se računa na način određen člankom 79. ovoga Zakona

21. ako u pogledu jamstvenog kapitala postupi protivno odredbama članka 81. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako da ima jamstveni kapital koji ne predstavljaju stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona ili mu je jamstveni kapital manji od jedne trećine granice solventnosti iz članka 79. ovoga Zakona

22. ako u pogledu osiguravanja granice solventnosti ne poduzme mjere u skladu s odredbama članka 82. ovoga Zakona tako da kapital zbog povećane granice solventnosti ili drugih razloga nije dostatan, a uprava Društva neodgodivo ne poduzme mjere radi dostizanja potrebne visine kapitala za koje je nadležna, odnosno ne izradi prijedlog mjera za koje su nadležna druga tijela Društva i ne obavijesti Agenciju o tome

23. ako u pogledu tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbama članka 84. stavka 1. ovoga Zakona tako što ih ne oblikuje od doznaka i jednokratnih uplata osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo ili ne postupa u skladu sa stavkom 2. navedenog članka pa tehničke pričuve ne vodi odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova ili ne postupa u skladu sa stavkom 3. navedenog članka pa tehničke pričuve ne koristi za pokriće tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama ili ostvari naknadu za uspješnost protivno stavku 5. ili je obračuna protivno stavku 6. i 7. tog članka

24. u pogledu tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbama članka 85. ovoga Zakona tako što ne oblikuje odgovarajuće tehničke pričuve namijenjene pokriću tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini koje je Društvo sklopilo, te eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova koje obavlja u skladu s pravilnikom Agencije iz stavka 2. tog članka

25. ako u pogledu manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbom članka 87. ovoga Zakona tako što kada postoji manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva Društvo o tome bez odgađanja ne obavijesti Agenciju i u roku od 15 dana od utvrđenja postojanja manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva ne donese plan za pokrivanje manjka korištenjem sredstava interventnih pričuva i vlastitih sredstava Društva i bez odgađanja ne provede mjere predviđene tim planom u cilju zaštite korisnika mirovine ili jednako ne postupa u skladu s člankom 87. stavkom 2. ovoga Zakona kod prekogranične djelatnosti za isplate mirovina povezanih s dobrovoljnim zatvorenim mirovinskim fondovima

26. ako višak sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva koji prelazi 110% ili 115% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo ne rasporedi u skladu sa člankom 88. stavkom 3. ovoga Zakona tako što jednom četvrtinom tog viška ne poveća interventne pričuve, ili ako u skladu sa stavkom 4. tako što ostatak iznosa viška ne raspodijeliti korisnicima mirovine, ili ako u skladu sa stavkom 5. ne pripiše korisnicima mirovina višak u roku od 60 dana od prihvaćanja godišnjeg financijskog izvješća od strane glavne skupštine Društva

27. ako ne izvrši pripis viška u skladu s odredbama članka 88. ovoga Zakona

28. ako u pogledu načela ulaganja ne postupa u skladu s odredbama članka 90. stavka 1. ovoga Zakona tako što imovinu za pokriće tehničkih pričuva ne ulaže u najboljem interesu korisnika mirovine, u skladu s vrstom i trajanjem očekivanih budućih mirovina, uvažavajući načela sigurnosti, kvalitete, likvidnosti i profitabilnosti ulaganja te smanjenja rizika diversifikacijom i disperzijom ulaganja ili ne postupa u skladu sa stavkom 2. navedenog

članka tako što ne postupi u skladu s pažnjom dobrog stručnjaka i s načelom razboritosti pri uzimanju u obzir mogućeg dugoročnog utjecaja odluka o ulaganju na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike ili ne postupi u skladu sa stavkom 3. navedenog članka i ne osigura da vrijednost imovine za pokriće tehničke pričuve bude u svakom trenutku najmanje jednaka visini traženog pokrića

29. ako u pogledu ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva postupi protivno odredbama članka 92. stavka 1. ovoga Zakona tako što omogući da se imovina za pokriće tehničkih pričuva ne sastoji isključivo od imovine navedene u tom članku

30. ako ne poštuje ograničenja ulaganja u skladu s odredbama članka 93. ovoga Zakona tako što uloži imovinu za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje bez ograničenja navedenih u tom članku

31. ako u pogledu pozajmljivanja postupi protivno odredbi članka 95. stavka 1. ovoga Zakona

32. ako u pogledu davanja u zajam i/ili jamstva postupi protivno odredbama članka 95. stavaka 2. – 4. ovoga Zakona

33. ako ne poštuje ograničenja ulaganja u skladu s odredbom članka 95. stavka 5. ovoga Zakona

34. ako u slučaju ugovaranja transakcija s dioničarima mirovinskog osiguravajućeg društva ili s bilo kojom osobom koja je povezana s dioničarima mirovinskog osiguravajućeg društva postupi protivno odredbi članka 95. stavka 6. ovoga Zakona

35. ako u pogledu vrednovanja imovine postupi protivno odredbama članka 97. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako što ne usvoji računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja imovine koje su u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, drugim propisima i njegovim statutom ili ne vrednuje imovinu barem jednom mjesečno

36. ako u pogledu određivanja isplate mirovine postupa protivno odredbama članka 103. ovoga Zakona tako što mirovinu ne određuje i isplaćuje na temelju ugovora o mirovini, a prema ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana obveznog fonda ostvarenim u obveznom mirovinskom fondu, ili ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana otvorenog dobrovoljnog fonda ostvarenim u otvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu ili ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana zatvorenog dobrovoljnog fonda ostvarenim u zatvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu, do ostvarivanja prava na mirovinu člana fonda, ili na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo, kako je to propisano člankom 9. stavkom 1. točkom 4. ovoga Zakona

37. ako u pogledu isplate mirovine postupi protivno odredbama članka 104. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako što ne isplaćuje bez ograničenja mirovine u smislu ovoga Zakona korisnicima mirovina u državama članicama ili korisnicima mirovina u trećim državama pod uvjetima iz ugovora s odnosnim državama, odnosno na temelju uzajamnosti ili ako ne snosi troškove isplate mirovina ostvarenih prema ovome Zakonu

38. ako u pogledu jediničnog iznosa i/ili zajamčenih isplata mirovina postupi protivno odredbama članka 108. ovoga Zakona tako što izmijeni jedinične iznose mirovina i zajamčenih isplata tako da takva izmjena ne utječe na isti način na sve osobe koje žele sklopiti ugovor o mirovini ili osobi, koja želi sklopiti ugovor o mirovini, dostavljenju obavijest

o predloženim jediničnim iznosima mirovina i zajamčenih isplata izmijeni u roku od osam dana od dana dostavljene obavijesti

39. ako u pogledu vrste mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja ne postupi u skladu s odredbama članka 112. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona pa ne ponudi vrste mirovine propisane stavkom 1. tog članka ili korisniku mirovine ne ponudi mirovine iz stavka 1. točaka 2. i 3. navedenog članka kada je to u obvezi sukladno odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova

40. ako ne isplaćuje mirovinu iz obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s odredbama članka 113. stavka 1. ili stavka 3. ili stavka 4. ili stavka 5. ili stavka 6. ili stavka 7. ovoga Zakona u jednom od oblika iz stavka 1. tog članka ili ako u slučajevima isplate zajedničke mirovine iz stavka 1. točaka 2. ili 4. navedenog članka iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine bude manji od 60% mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine ili ako u slučajevima isplate mirovine imenovanom korisniku iz stavka 1. točaka 3. i 4. navedenog članka iznos mirovine koja se isplaćuje do kraja zajamčenog razdoblja bude manji od 50% mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine ili u slučajevima iz stavka 3. i 4. navedenog članka Zakona, na zahtjev bračnog druga odnosno imenovanog korisnika, Društvo ne doznači sredstva za isplatu mirovine na bankovni račun istih ili korisnicima mirovine ne isplaćuje mirovinu mjesečno i unaprijed kasnije od dana utvrđenog ugovorom o mirovini ili ne isplati mirovinu i za mjesec u kojem je korisnik mirovine umro, a zajamčena isplata imenovanom korisniku pripada za posljednji mjesec zajamčenog razdoblja

41. ako prilikom isplate mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja ne postupa u skladu s odredbama članka 115. stavka 1. ovoga Zakona tako što ne ponudi doživotnu mirovinu ili ne postupi u skladu sa stavkom 5. tog članka tako što isplati djelomičnu jednokratnu isplatu korisniku mirovine u visini većoj od 30% od ukupno primljene doznake prije njezina umiranja za naknadu Društvu

42. ako u pogledu usklađivanja visine mirovine ne postupa u skladu s odredbom članka 116. ovoga Zakona tako što ne usklađuje mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište

43. ako sklopi ugovor o mirovini protivno odredbi članka 133. stavka 1. ovoga Zakona

44. ako u pogledu naplate naknade za pokrivanje troškova mirovinskog osiguravajućeg društva postupi protivno odredbama članka 135. stavka 1. ovoga Zakona tako što od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda odbije više od 1,5% od primljene doznake jednokratno ili tako što odbije više od 3,5% od primljene doznake raspoređeno za vrijeme trajanja isplate mirovine ili postupi protivno stavku 3. tog članka i u pogledu naplate naknade za pokrivanje troškova koje naplaćuje od primljene doznake iz dobrovoljnog mirovinskog fonda i iz izravnih jednokratnih uplata naplati više od 1,5% primljene doznake jednokratno ili više od 3,5% primljene doznake raspoređeno za vrijeme trajanja isplate mirovine

45. ako ne dostavi i/ili ne učini dostupnim Agenciji dokumentaciju i/ili izvještaje i/ili podatke u skladu s odredbom članka 141. stavka 1. ovoga Zakona

46. ako prilikom obavljanja nadzora ne postupi u skladu s odredbama članka 143. stavka 1. ovoga Zakona tako što ovlaštenoj osobi Agencije ne omogućiti obavljanje

neposrednog nadzora u sjedištu subjekta nadzora i na ostalim mjestima u kojima on ili druga osoba po njegovu ovlaštenju obavlja djelatnost i poslove u vezi s kojima Agencija obavlja nadzor ili ne postupi u skladu sa stavkom 2. navedenog članka tako što ovlaštenoj osobi Agencije koja provodi nadzor ne omogući kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije, administrativne ili poslovne evidencije te nadzor nad informacijskim sustavom i tehnologijama koje omogućavaju rad informacijskog sustava, u opsegu potrebnom za obavljanje nadzora ili ne postupi u skladu sa stavkom 3. navedenog članka tako što ovlaštenoj osobi Agencije koja provodi nadzor ne uruči svu traženu poslovnu dokumentaciju, računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, zapise o telefonskim razgovorima i snimke telefonskih razgovora, zapise s telefaks uređaja, administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba ili ovlaštenoj osobi Agencije ne osigura standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima

47. ako prilikom obavljanja nadzora ne postupi u skladu s odredbama članka 144. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako što ovlaštenoj osobi Agencije ne osigura prikladne prostorije u kojima je moguće neometano i bez prisutnosti drugih osoba obavljati nadzor poslovanja ili na zahtjev ovlaštene osobe Agencije ne osigura stručnu i tehničku pomoć, potrebna pojašnjenja i druge uvjete potrebne za obavljanje nadzora

48. ako prilikom obavljanja nadzora ne postupi u skladu s odredbama članka 145. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako što na zahtjev ovlaštene osobe Agencije ne osigura uvjete za pregled informacijskog sustava te mogućnost ispitivanja jesu li podaci obrađeni korištenjem informacijske tehnologije obrađeni na primjeren način ili na zahtjev ovlaštene osobe Agencije ne preda dokumentaciju iz koje je razvidan potpuni opis rada informacijskog sustava i komponente informacijskog sustava

49. ako ne otkloni utvrđene nezakovitosti ili ne izvijesti Agenciju o poduzetim mjerama u skladu s odredbama članka 158. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona

50. ako ne izvijesti Agenciju o poduzetim mjerama u skladu s odredbom članka 160. stavka 4. ovoga Zakona

51. ako počne obavljati poslove protivno odredbama članka 180. ovoga Zakona tako što glavna skupština donese odluku da Društvo nastavlja s obavljanjem poslova, a bez ponovno dobivenog odobrenja za rad Agencije.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog osiguravajućeg društva.“.

Članak 122.

U članku 202. stavku 1. točka 3. briše se.

Dosadašnje točke 4. do 29. postaju točke 3. do 28.

Dosadašnja točka 7. koja je postala točka 6. mijenja se i glasi:

„6. ako postupi protivno članku 48. stavku 1. ili stavku 2. ovoga Zakona Društvo, članovi uprave i nadzornog odbora, prokuristi i zaposlenici u pogledu urednog obavljanja svoje djelatnosti odnosno dužnosti, ne izvršavanju svoje obveze, ne poduzimaju mjere radi

izbjegavanja, sprečavanja i upravljanja sukobom interesa ili se ne pridržavaju odredaba ovoga Zakona i svih propisa te im interesi korisnika mirovina nisu prioritet ili svoje interese ili interese povezanih osoba stavljaju ispred interesa korisnika mirovine i integriteta tržišta kapitala“.

Dosadašnja točka 8. koja je postala točka 7. mijenja se i glasi:

„7. ako protivno članku 50. stavku 1. ili stavku 2. ovoga Zakona ne osigura sustav upravljanja rizicima koji je djelotvoran i dobro integriran u organizacijsku strukturu i procedure donošenja odluka u skladu s veličinom i unutarnjim ustrojstvom Društva, vrstom, opsegom i složenosti djelatnosti te ne obuhvati sve rizike koji mogu nastati u Društvu ili poduzećima kojima su izdvojene funkcije ili poslovi“.

Dosadašnja točka 20. koja je postala točka 19. mijenja se i glasi:

„19. ako protivno članku 100. stavku 3. ili članku 100.b stavku 1. ovoga Zakona ne dostavi revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 98. stavka 2. ovoga Zakona ili ih ne dostavi u roku od 15 dana od izdavanja revizorskog izvješća, odnosno najkasnije u roku četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju ili ako isto revizorsko društvo obavi zakonsku reviziju Društva više od sedam uzastopnih godina“.

Iza dosadašnje točke 29. koja je postala točka 28. dodaju se nova točka 29. i točka 30. koje glase:

„29. postupi protivno članku 100.a stavku 2. ovog Zakona tako da Agenciji ne dostavi odluku o imenovanju revizorskog društva

30. postupi protivno članku 100.e stavku 6. ili stavku 7. ovoga Zakona tako da Društvo objavi godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni te ne osigura da godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni ne budu javno objavljeni ili ako su godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni već javno objavljeni ne osigura njihovo povlačenje iz javne objave ili na svojim internetskim stranicama bez odgađanja ne izvijesti o navedenom.“.

Članak 123.

U članku 205. stavku 1. riječi: „stavaka 1. i 9.“ zamjenjuju se riječima: „stavka 2. ili članka 100.d stavka 4.“.

Iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

„(4) Novčanom kaznom u iznosu od 30.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj revizorsko društvo koje:

1. ne dostavi Agenciji plan obavljanja zakonske revizije za Društvo u skladu s člankom 100.a stavkom 3. ovoga Zakona

2. ne obavijesti Agenciju o pismu preporuka danom upravi Društva u skladu s člankom 100.d stavkom 1. ovoga Zakona

3. ne obavijesti Agenciju o svim činjenicama, odnosno odlukama koje je utvrdilo pri obavljanju zakonske revizije, a koje bi mogle dovesti do okolnosti iz točaka 1. ili 2. ili 3. stavka 2. članka 100.d ovoga Zakona

4. obavlja zakonsku reviziju financijskih izvještaja Društva protivno članku 100.b stavku 2. odnosno društvo obavlja zakonsku reviziju Društva sljedeće četiri godine ili obavlja druge poslove tijekom razdoblja propisanih u točkama 1. ili 2. stavka 2. članka 100.c ovoga Zakona.“.

Članak 124.

U članku 206. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 300.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako:

1. ako protivno članku 9. stavku 1. ili članku 10. stavku 1. ovoga Zakona obavlja poslove koji ne ulaze u predmet poslovanja Društva

2. ako protivno članku 11.a stavku 3. ovoga Zakona unatoč mjerama koje je poduzelo nadležno tijelo matične države članice ili zbog toga što nema primjerenih mjera u matičnoj državi članici, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje nastavi s kršenjem važećih odredaba u pogledu zahtjeva socijalnog i radnog prava koje mogu utjecati na obilježja mirovinskog programa u onoj mjeri u kojoj se tiču prekogranične djelatnosti ili zahtjeva u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u članku 11. stavku 7. ovoga Zakona

3. ako protivno članku 28. stavka 1. ovoga Zakona kao namjeravani stjecatelj bez prethodnog odobrenja Agencije stekne udjel u Društvu na osnovu kojih stječe ili prelazi 20%, 30% ili 50% kvalificiranih udjela u glasačkim pravima ili kapitalu Društva, odnosno ako bi Društvo postalo Društvo kćer

4. ako protivno članku 28. stavku 2. ovoga Zakona prethodno pisano ne obavijesti Agenciju da je donijela odluku o prodaji ili drugom načinu otuđenja svojih dionica tako da će se zbog toga njezin udio smanjiti ispod visine za koju je dobila prethodno odobrenje

5. ako protivno članku 122. stavku 1. ovoga Zakona nude mirovinske programe u vremenu u kojem im je Agencija, Hrvatska narodna banka, odnosno drugo nadležno tijelo oduzelo odobrenje za rad u skladu s posebnim propisima

6. ako protivno članku 123. ovoga Zakona ne postupa prema potencijalnim korisnicima mirovine u skladu s ovim Zakonom i mjerodavnim propisima prije sklapanja ugovora o mirovini i za vrijeme trajanja ugovora o mirovini u pogledu dostavljanja predugovornih informacija, točnosti podataka ili isplaćenim iznosima provizije ili podacima za koje Društvo nudi programe isplate mirovina ili Društvu ne prosljeđuje prikupljene zahtjeve za sklapanje ugovora o mirovini, ne koristi se isključivo promidžbenim sadržajima koje odobri Društvo.“.

U stavku 3. dodaju se točke 4. i 5. koje glase:

„4. ako protivno članku 46. stavku 1. ovoga Zakona kao član nadzornog odbora Društva ne odluči o pitanjima iz svoje nadležnosti propisanim točkama 1. do 4. tog stavka ili ako protivno stavku 2. ne prati primjenu internih akata Društva

5. ako protivno članku 47. stavku 1. ovoga Zakona kao član nadzornog odbora postupa protivno članku 47. stavku 1. ovoga Zakona u pogledu provođenja nadzora, davanja suglasnosti i mišljenja i podnošenja izvješća.“.

Članak 125.

U cijelom tekstu Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima ispred riječi: „granica solventnosti“ dodaje se riječ: „potrebna“ u odgovarajućem padežu.

U cijelom tekstu Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima riječi: „mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice“ zamjenjuju se riječima: „institucija za strukovno mirovinsko osiguranje“ u odgovarajućem broju i padežu.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 126.

(1) Društvo koje ima odobrenje za rad dobiveno sukladno odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine, br. 22/14 i 29/18) i upisano je u sudski registar, nastavlja poslovati kao Društvo prema ovome Zakonu.

Članak 127.

(1) Agencija će u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnik iz članka 49.b stavka 11. koji se dodaje člankom 38. ovoga Zakona.

(2) Agencija će u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnik iz članka 64. stavka 5. koji se mijenja člankom 50. ovoga Zakona.

(3) Agencija će u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnik iz članka 81.a stavka 3. koji se dodaje člankom 62. ovoga Zakona.

(4) Agencija će u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnik iz članka 112. stavka 8. koji se dodaje člankom 82. ovoga Zakona.

Članak 128.

(1) Do stupanja na snagu provedbenih propisa iz članka 26. stavka 8. koji se mijenja člankom 19., članka 38. stavka 10. i 11. koji se mijenja člankom 29., članka 41. stavka 11. koji se mijenja člankom 30., članka 100. stavka 4. koji se mijenja člankom 77. i članka 138.a koji se dodaje člankom 99. ovoga Zakona na snazi ostaju provedbeni propisi doneseni temeljem Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine, br. 22/14, 29/18).

Članak 129.

(1) Svi postupci za dobivanje odobrenja, ovlaštenja, suglasnosti i dozvola te postupci nadzora koji su pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona i koji su u nadležnosti Agencije dovršit će se u skladu s odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine, br. 22/14 i 29/18).

Članak 130.

(1) Bivšem članu obveznog mirovinskog fonda – korisniku mirovine prema Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima, koji je ostvario staž osiguranja s povećanim trajanjem, te je u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti u razdoblju od 1. siječnja 2014. do stupanja na snagu ovoga Zakona određena osnovna mirovina, odredit će se i isplaćivati mirovina samo na temelju članka 79. do 90. Zakona o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18 i 62/18), kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, ako korisnik mirovine zahtjev za određivanje mirovine samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti podnese mirovinskom osiguravajućem društvu u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko osiguravajuće društvo će obustaviti isplatu mirovine prema ugovoru o mirovini odnosnom korisniku s posljednjim danom mjeseca u kojem je podnesen zahtjev za određivanje mirovine prema stavku 1. ovoga članka i taj zahtjev bez odgađanja uputiti područnoj službi Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje koja korisniku isplaćuje osnovnu mirovinu određenu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, uz obavijest o datumu obustave isplate mirovine.

(3) Po zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje donijet će rješenje o prestanku prava na osnovnu mirovinu i o ostvarivanju prava na mirovinu određenu prema članku 79. do 90. Zakona o mirovinskom osiguranju.

(4) Mirovina određena prema stavku 1. ovoga članka pripada od prvog dana sljedećeg mjeseca od mjeseca s kojim je osiguravajuće društvo obustavilo isplatu mirovine određene na temelju ovoga Zakona.

(5) Mirovinsko osiguravajuće društvo će sredstva prenesena s osobnog računa korisnika mirovine, umanjena za svotu iz članka 135. stavka 1. ovoga Zakona za svote isplaćene mirovine, u roku od 30 dana po primitku zahtjeva prenijeti u državni proračun.

(6) Zahtjev za određivanje mirovine prema odredbama Zakona o mirovinskom osiguranju ujedno je i zahtjev za raskid ugovora o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Članak 131.

Ovaj Zakon objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2019. godine.

OBRAZLOŽENJE

Uz članak 1.

Proširuje se primjena Zakona na prestanak mirovinskih osiguravajućih društava i isplatu mirovina.

Uz članak 2.

Odredbom ovog članka Prijedloga zakona u pravni sustav Republike Hrvatske prenosi se Direktiva (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (SL L 354, 23.12.2016., u daljnjem tekstu: Direktiva 2016/2341).

Uz članak 3.

Ovom odredbom se u skladu s Direktivom 2016/2341 definiraju pojmovi institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, pokrovitelja, otvorenog fonda, zatvorenog fonda, biometrijski rizici, uređeno tržište, multilateralna i organizirana trgovinska platforma, trajni medij, prekogranična djelatnost, društvo prenositelj i primatelj te Europska nadzorna tijela i Europski odbor za sistemski rizik. Zatim se radi usklađivanja s navedenom Direktivom redefiniiraju pojmovi mirovinskog društva, mirovinskog osiguravajućeg društva, mirovinskog programa, ključne funkcije, korisnika mirovine, člana, matične države članice i države članice domaćina. . Naime, ovim izmjenama se uvode novi pojmovi poput biometrijskih rizika koji se definiraju kao rizici povezani sa smrću, invalidnosti i dugovječnosti, zatim ključne funkcije koje se ustrojavaju unutar sustava upravljanja koji je također novina u pogledu organizacijske strukture mirovinskog osiguravajućeg društva. Nadalje, u pojmovima je propisana i prekogranična djelatnost koja se dalje u zakonskom tekstu detaljnije obrađuje u odnosu na raniju regulativu. S tim u vezi se definiraju i pojmovi društvo prenositelj i društvo primatelj koji označavaju društva koja prenose odnosno primaju sav ili dio obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti od strane na mirovinskog osiguravajućeg društva ili druge institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice. Ovim se izmjenama u pojmovima definiraju i dodatna europska nadzorna tijela, osim EIOPA-e, i to ESMA i EBA, a definiran je i pojam ESRB kao Europski odbor za sistemski rizik, osnovan Uredbom (EZ) 1092/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća.

Uz članak 4.

Radi usklađivanja s Direktivom 2016/2341, ovom se odredbom dodaju novi članci koji se odnose na osiguranje provedbe uredbi Europske unije, regulatornih i provedbenih tehničkih standarda, smjernica europskih nadzornih tijela i ovlasti te transparentnost i odgovornost Agencije. Osobito se to odnosi na objavu i primjenu smjernica kojih će se Agencija i/ili subjekti nadzora u cijelosti ili djelomično pridržavati ili s kojima se do određenog roka namjeravaju uskladiti, zajedno s obavijesti koja će sadržavati podatke o subjektima nadzora na koje se odnosi, primjenjuje li se smjernica u cijelosti ili djelomično i datum početka primjene smjernice, s relevantnim prijelaznim razdobljima, ako je primjenjivo. Osim toga, u cilju povećanja transparentnosti i odgovornosti dodatno se propisuju informacije koje će Agencija na svojoj internetskoj stranici objaviti.

Uz članak 5.

Ovaj članak propisuje da se osim odredbama Zakona o trgovačkim društvima na osnivanje i poslovanje mirovinskog osiguravajućeg društva primjenjuju i odredbe Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima.

Uz članak 6.

Odredbe o temeljnom kapitalu Društva dopunjene su radi preciznosti izričaja norme.

Uz članak 7.

Mijenjaju se odredbe u smislu preciziranja poslova koje Društvo smije obavljati te se mogućnost obavljanja poslova navedenih u članku 9. ovoga Zakona proširuje i na društvo za životno osiguranje. Naime, prema izmjenama ovoga Zakona, društva za životno osiguranje mogu obavljati djelatnost isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog i zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda. Društva za životno osiguranje mogu pokrivati biometrijske rizike koji su ovom izmjenom i u skladu s Direktivom 2016/2341 uvedeni kao novi pojam. Renta i je jedan od tradicionalnih proizvoda životnog osiguranja. Rentno osiguranje u skupini životnih osiguranja je jedna vrsta osiguranja kod koje se nakon doživljenja određene dobi isplaćuje doživotna renta ili renta s određenim trajanjem, za jednog osiguranika ili dva (uzajamno). Faza akumulacije može biti kroz višekratnu premiju ili uplatom jednokratne premije (što je u ovom slučaju primjenjivo) te renta može biti odgođena ili neodgođena (jednokratna uplata te isplata počinje odmah, isto je primjenjivo na mirovinsku rentu). Društva za osiguranje raspolažu stručnim, organizacijskih i informacijskim znanjima i regulirani su subjekt nadzora (Zakon o osiguranju, NN 30/15, u koji je između ostalog transponirana direktiva Solventnost II).

Uz članak 8.

Odredbom ovog članka izmijenjene su odredbe o prekograničnoj djelatnosti Društva radi usklađivanja s Direktivom 2016/2341. Predmetnom se odredbom detaljnije razrađuje u skladu s navedenom Direktivom postupak prethodnog odobrenja za obavljanje prekogranične djelatnosti u drugim državama članicama te međusobnog obavještanja nadležnih nadzornih tijela u državama članicama. Također je detaljnije propisana obveza predugovornog informiranja potencijalnih korisnika mirovina i korisnika mirovina u slučaju prekograničnog pružanja usluga.

Uz članak 9.

Ovom odredbom dodaju se novi članci kojima se propisuje nadzor nad Društvima koja obavljaju prekograničnu djelatnost i prekogranični prijenos između Društva prenositelja koji može prenijeti sve ili dio obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti na Društvo primatelja, u skladu s Direktivom 2016/2341. Predmetnom izmjenom se dodatno naglašavaju ovlasti i suradnja nadležnih nadzornih tijela u odnosu na priopćavanje informacija prilikom prekograničnog pružanja usluga. Također, člankom 11.b Zakona propisuju odredbe vezano uz prekogranični prijenos portfelja, odobrenja za taj prijenos i suradnju nadležnih nadzornih tijela te rokove u kojima su nadležna nadzorna tijela dužna postupati prilikom izdavanja odobrenja i obavještanja o namjeri prijenosa portfelja. S tim u vezi se definiraju i obveze

društva prenositelja i društva primatelja koja prenose odnosno primaju sav ili dio obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti od strane na mirovinskog osiguravajućeg društva ili druge institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice.

Uz članak 10.

U svrhu poboljšanja odredbe te radi usklađivanja s Direktivom 2016/2341 ovim se člankom izraz „mrežna“ zamjenjuje izrazom „internetska“. Također se dodaje stavak kojim se dopunjuje sadržaj registra Društva.

Uz članak 11.

Odredbom ovog članka je propisuje se da će Agencija će na svojoj internetskoj stranici objaviti popis svih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz drugih država članica i njihovih podružnica koja pružaju svoje usluge ili obavljaju poslove na području Republike Hrvatske.

Uz članak 12.

Ovim člankom dopunjuju se odredbe o odobrenju za rad Društva radi pojašnjenja posljedica podnošenja prijave upisa u sudski registar.

Uz članak 13.

U svrhu usklađivanja s odredbama o ključnim funkcijama u tekstu ovoga Zakona, dopunjuju se odredbe članka 16.

Uz članak 14.

Ovom odredbom dodaje se novi stavak kojim se propisuje da je Društvo ovlašteno obavljati samo poslove za koje ima odobrenje za rad i poslove koji su u izravnoj ili neizravnoj vezi s predmetom poslovanja Društva.

Uz članak 15.

Ovom odredbom u postupku odlučivanja o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad proširuje se suradnja Agencije sa tijela državne uprave na sva druga tijela.

Uz članak 16.

Ovom odredbom članak 23. dopunjen je obvezivanjem Agencije na donošenje rješenje kojim će ukinuti rješenje o odobrenju za rad društva i u slučaju kada je nad Društvom otvoren postupak predstečajne nagodbe ili postupak likvidacije, ukoliko Društvo ne započne obavljati djelatnost u roku od jedne godine od dana izdavanja odobrenja za rad te ako se odobrenje za rad Društva ne upiše u sudski registar u roku od šest mjeseci od dana donošenja tog odobrenja. Uzevši u obzir protek vremena unutar kojeg Društvo nije započelo obavljati djelatnost odnosno unutar kojeg Društvo nije upisalo odobrenje za rad u sudski registar, opravdano je postojanje mogućnosti da su se činjenice i okolnosti na temelju kojih je Agencija izdala odobrenje za rad bitno promijenile.

Uz članak 17.

Ovim člankom su propisani dodatni uvjeti koje mora ispunjavati imatelj kvalificiranog udjela u Društvu u skladu s Direktivom 2016/2341, a uvjeti su preciznije određeni i s obzirom na Zajedničke smjernice za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela u financijskom sektoru.

Uz članak 18.

Ovom odredbom se propisuje ispunjavanje uvjeta za stjecanje kvalificiranog udjela koje je stjecatelj kvalificiranog udjela dužan dokazati Društvu, isprave kojim ih dokazuje, vremensko razdoblje za koje ih dokazuje.

Uz članak 19.

Ova odredba propisuje obvezu podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela i sadržaj navedenog zahtjeva. Također se propisuje i sadržaj pravilnika koji će Agencija donijeti te obveze imatelja kvalificiranog udjela i Društva u vezi sa kvalificiranim udjelima.

Uz članak 20.

Ovim člankom propisuje se tko su osobe djeluju zajednički kod stjecanja kvalificiranog udjela.

Uz članak 21.

Ova odredba propisuje obveze kod smanjenja i povećanja kvalificiranog udjela i kada odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela prestaje važiti.

Uz članak 22.

Ovom odredbom propisuju se isprave koje je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela obavezan priložiti uz zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela ukoliko se radi o stjecanju kvalificiranog udjela koje omogućava značajan utjecaj ili kontrolu nad poslovanjem Društva.

Uz članak 23.

Odredbom ovog članka propisuju se kriteriji prema kojima se odlučuje o zahtjevu za izdavanje rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela te da osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je evidentirana kao suradnik takve osobe nema dobar ugled.

Uz članak 24.

Odredba precizira da se članak 32. ovog Zakona odnosi na namjeravanog stjecatelja.

Uz članak 25.

Izmijenjeno je pozivanje na članak.

Uz članak 26.

Člankom je propisan kvorum za odlučivanje na glavnoj skupštini Društva u slučaju stjecanja dionica Društva bez odobrenja Agencije i uvjeti pod kojima će Agencija ukinuti rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela.

Uz članak 27.

Ovim člankom se propisuje da Društvo bez rješenja o odobrenju Agencije ne može biti uključeno u statusne promjene pripajanja, spajanja ili podjele te da se na odgovarajući način primjenjuju odredbe ovoga Zakona za izdavanje odobrenja za rad Društva prije upisa u sudski registar.

Uz članak 28.

Ovim se člankom u svrhu usklađivanja sa Direktivom 2016/2341 dodaju novi stavci koji se odnose na upravu društva i to posebno u pogledu kontinuiranog ispunjavanja uvjeta stručnosti, znanja i iskustva koje im omogućuju osiguravanje dobrog i razboritog upravljanja Društvom. Dodaju se i nove odredbe vezano uz poznavanje hrvatskog jezika i obavljanja dužnosti u punom radnom vremenu.

Uz članak 29.

Ovim se člankom u skladu s Direktivom 2016/2341 mijenjaju odredbe tako da su propisani uvjeti za obavljanje funkcije člana uprave Društva i način na koji se isti dokazuju. Također, kao uvjet za obavljanje funkcije člana uprave Društva propisan je i položen stručni ispit za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom ili neki drugi stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji Agencija smatra prihvatljivim, kojom odredbom je izmijenjena dosadašnja odredba članka 38. stavka 6. Zakona. Propisuje se i obveza Agencije da izvijesti druge države članice i Europsku komisiju o tijelima koja u Republici Hrvatskoj izdaju isprave kojima se dokazuju navedeni uvjeti.

Uz članak 30.

Radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341, ovom odredbom izmijenjen je postupak izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva na način da zahtjev za izdavanje odobrenja Agenciji podnosi nadzorni odbor koji i imenuje članove uprave Društva i to za svaki mandat člana uprave. Također se propisuje kao obveza Agencije donošenje pravilnika kojim će se propisati sadržaj zahtjeva i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenje uvjeta za obavljanje funkcije člana uprave Društva, sadržaj programa vođenja poslova Društva te kriterije za ocjenjivanje programa i kandidata.

Uz članak 31.

U svrhu poboljšanja izričaja i usklađenosti odredbi mijenjaju se izrazi u članku 42. Zakona.

Uz članak 32.

Radi usklađivanja sa ZUP-om, izmijenjene su odredbe članka 43. na način da se iz naslova briše poništavanje rješenja i djelomično se mijenjaju uvjeti za ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva. Navedeno je bilo potrebno dopuniti radi stavljanja naglasaka na obvezu kontinuiranog ispunjavanja uvjeta za člana uprave Društva tijekom cijelog mandata.

Uz članak 33.

Ovim se člankom dopunjuju odredbe o uvjetima koje mora ispunjavati član nadzornog odbora u vezi stručnosti i primjerenosti. . U tom pogledu je nužno izjednačiti uvjete koje moraju ispunjavati članovi nadzornog odbora s onima koji moraju ispunjavati članovi uprave, a osobito te to odnosi na stručnost, znanje i iskustvo te dobar ugled i integritet.

Uz članak 34.

Ovom odredbom dopunjuju se ovlasti nadzornog odbora vezano uz ulaganja.

Uz članak 35.

Ovom odredbom mijenja se naziv glave V. Zakona.

Uz članak 36.

Ovom odredbom mijenja se naslov prvog dijela Zakona.

Uz članak 37.

U skladu sa zahtjevom izraženim u Direktivi 2016/2341, odredbom ovog članka mijenjaju se odredbe kojima su propisani opći zahtjevi za sustav upravljanja Društva, propisuju se dodatni mehanizmi te razumne mjere za politike upravljanja. Ovom se Direktivom uvodi novi pojam i organizacijska struktura u smislu sustava upravljanja Društva. Slijedom navedenog, detaljno se razrađuju zahtjevi koje je uprava Društva dužna osigurati radi uspostave djelotvornog i razboritog sustava upravljanja posebno uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti. Posebno se to odnosi na eksplicitno propisivanje ključnih funkcija koje je Društvo dužno ustrojiti.

Uz članak 38.

Radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341, ovim člankom se u Zakon dodaju novi članci kojima se dopunjavaju odredbe o ključnim funkcijama. Zakon se dopunjuje u dijelu minimalnih zahtjeva za ustroj četiri ključne funkcije te u dijelu njihovog položaja u strukturi Društva. Ovim se dopunama također naglašava primjena načela proporcionalnosti u mogućnosti preklapanja poslova ključnih funkcija i sprječavanja nastanka sukoba interesa u vezi s time. Člankom 49. b propisuju se uvjeti koji moraju ispunjavati nositelji ključnih funkcija, osobito u pogledu stručnosti, primjerenosti, odnosno potrebe postojanja dobrog ugleda i integriteta osobe koja je nositelj ključne funkcije. Člankom 49.c ovog Zakona posebno se propisuju obveze funkcije upravljanja rizicima te obveza donošenja strategija, procedura i postupaka izvješćivanja potrebnih za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika, upravljanje rizicima.

Uz članak 39.

Ovim se člankom u skladu s Direktivom 2016/2341 dopunjavaju odredbe o sustavu upravljanja rizicima na način da se precizno određuje kakav sustav upravljanja rizicima mora biti primjenjujući načelo proporcionalnosti. Također, kao novost u europskoj financijskoj regulativi prilikom upravljanja rizicima, Društvo je dužno voditi brigu o okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima povezanim s portfeljem ulaganja i upravljanjem njime.

Uz članak 40.

Ovim se člankom u skladu s Direktivom 2016/2341 dopunjavaju se odredbe vezane uz zahtjeve za funkciju unutarnje revizije uzevši u obzir načelo proporcionalnosti. Propisuju se dodatni uvjeti koje mora ispunjavati nositelj ključne funkcije unutarnje revizije te njegove obveze za izvještavanje uprave i nadzornog odbora Društva.

Uz članak 41.

Ovim člankom se u Zakon dodaje novi članak kojim se propisuje sadržaj izvješća unutarnje revizije.

Uz članak 42.

Ovom odredbom se u Zakon dodaje novi članak koji propisuje zahtjeve u vezi s provedbom tzv. vlastite procjene rizika, u skladu s Direktivom 2016/2341 uzevši u obzir načelo proporcionalnosti. Propisan je najkraći vremenski period kada se ta vlastita procjena rizika mora provesti kao i okolnost kada ju treba provesti bez odgode. Osim toga, dodatno se propisuje što bi vlastita procjena rizika trebala obuhvatiti. Primjerice, trebala bi obuhvatiti procjenu učinkovitosti sustava upravljanja rizicima, procjenu vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva i visine traženog pokrića, zatim, okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike koje je potrebno uzeti u obzir pri odlukama o ulaganju, procjeni novih rizika ili rizika u nastajanju.

Uz članak 43.

Radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341, koja propisuje zahtjeve u vezi s aktuarskom funkcijom, dopunjuje se članak 53. Zakona.

Uz članak 44.

Člankom se preciziraju uvjeti za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara u svrhu usklađenosti odredbi Zakona.

Uz članak 45.

Ovom odredbom se propisuje dodatna obveza imenovanog ovlaštenog aktuara da uz godišnje izvješće, nadzornom odboru i upravi Društva, predoči i izvješće aktuarske funkcije.

Uz članak 46.

Radi usklađivanja sa ZUP-om izmijenjene su odredbe članka 57. Zakona, brisanjem ovlaštenja Agencije za poništavanje rješenja o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

Uz članak 47.

Ovim se člankom mijenjaju odredbe o prijenosu portfelja ugovora radi jasnijeg izričaja odredbi o prijenosu portfelja između mirovinskih osiguravajućih društava koja rade na temelju odobrenja za rad izdanog od strane Agencije. Također je propisana mogućnost prijenosa svih ili dijela ugovora o mirovini.

Uz članak 48.

Člankom su dopunjene odredbe o zahtjevu za izdavanje odobrenja za preuzimanje portfelja ugovora na način da zahtjev za izdavanje odobrenja za preuzimanje portfelja Agenciji podnosi Društvo preuzimatelj.

Uz članak 49.

Ovim se člankom mijenjaju odredbe o izdvajanje poslova ili funkcija te se usklađuju s Direktivom 2016/2341. U vezi navedenog, posebno se naglašava mogućnost izdvajanja funkcija što predstavlja novost u odnosu na prethodnu regulativu. Također se propisuju dodatni uvjeti pod kojima Društvo može izdvojiti poslove ili funkcije te potpuna odgovornost Društva za navedene izdvojene poslove ili funkcije.

Uz članak 50.

Ovom odredbom dopunjeni su uvjeti za donošenje rješenja o odobrenju za izdvajanje poslova ili funkcija i donošenje pravilnika kojim će Agencija detaljnije propisati dokumentaciju koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova ili funkcija te izvještavanje Agencije o izdvojenim poslovima ili funkcijama.

Uz članak 51.

Radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341, mijenjaju se odredbe koje propisuju politiku primitaka te načela za njeno utvrđivanje i primjenu.

Uz članak 52.

Ovim člankom dopunjene su odredbe članka 68. Zakona, koje se odnose na poslovnu tajnu i razmjenu informacija, radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341. Naime, u odnosu na obvezu čuvanja poslovne tajne propisuju se preciznije odredbe s obzirom na obvezu osoba zaposlenih u Agenciji, revizora ili osoba angažiranih od strane Agencije da ne smiju odavati povjerljive informacije koje su pribavile u okviru obavljanja svojih dužnosti. Osim toga, propisano je i trajanje te obveze.

Uz članak 53.

Ovom odredbom dodaju se novi članci kojima se u skladu sa Direktivom 2016/2341 propisuje u koje svrhe se upotrebljavaju povjerljive informacije, pravo Europskog parlamenta na provođenje istrage te uvjeti za obradu osobnih podataka koju provodi EIOPA.

Uz članak 54.

Člankom se dopunjuju odredbe o promidžbenim aktivnostima Društva i osoba ovlaštenih od Društva za ponudu mirovinskih programa na način da se ne smiju provoditi promidžbene aktivnosti i davati informacije koje mogu dovesti u zabludu korisnike i potencijalne korisnike mirovina.

Uz članak 55.

U svrhu poboljšanja izričaja norme i usklađenosti zakonskih odredbi mijenjaju se izrazi u članku 70.

Uz članak 56.

Ovim se člankom usklađuju odredbe vezane uz informacije koje se dostavljaju potencijalnim korisnicima mirovine i korisnicima sa Direktivom 2016/2341. Ovim se odredbama naglašava obveza Društva za točno i pravovremeno predugovorno informiranje i informiranje za

vrijeme trajanje ugovornog odnosa potencijalnih korisnika mirovine i korisnika mirovine. Propisuje se obveza Društva da je dužno informirati potencijalne korisnike mirovina o relevantnim značajkama mirovinskog programa koje Društvo nudi i mogućnostima koje im se pružaju sklapanjem ugovora o isplati mirovina s Društvom i obavijestiti ih o pravima i obvezama korisnika mirovina. U članku 71.a propisuju se informacije.

Uz članak 57.

U članku 74. Zakona u svrhu poboljšanja izričaja norme i usklađenosti odredbi mijenjaju se izrazi.

Uz članak 58.

Ovim se člankom u Zakon uvode odredbe definirane Pravilnikom o interventnim pričuvama mirovinskog osiguravajućeg društva.

Uz članak 59.

Ovim se člankom propisuje koliki se postotak stvarnih troškova pribave osiguranja od doznake odnosno jednokratne ne smije prelaziti u izračunu tehničke pričuve.

Uz članak 60.

U svrhu poboljšanja izričaja propisana je odredba o potrebnoj granici solventnosti radi usklađivanja s Direktivom 2016/2341 ovom se odredbom mijenja članak 79. Zakona.

Uz članak 61.

U članku 81. brišu se stavci 3. i 4. koji se odnose na odluku kojom utvrđuje najmanji iznos jamstvenog kapitala Društva, a koju Vlada Republike Hrvatske donosi na prijedlog nadležnog ministarstva. S obzirom da se temeljni kapital Društva definira u minimalnom iznosu isti je potrebno povezati sa jamstvenim kapitalom na način da jamstveni kapital ne može biti manji od iznosa minimalnog temeljnog kapitala propisanog Zakonom kako bi se zadovoljili uvjeti adekvatnosti kapitala mirovinskog osiguravajućeg društva.

Uz članak 62.

Ovim se člankom u Zakon uvode odredbe definirane Pravilnikom o interventnim pričuvama mirovinskog osiguravajućeg društva.

Uz članak 63.

Člankom se proširuju odredbe članka 83. Zakona, dodavanjem indikatora na temelju kojih Društvo oblikuje tehničke pričuve.

Uz članak 64.

Ovim člankom se radi izričaja norme jasno preciziraju pojmovi doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova, u skladu sa Direktivom 2016/2341. Također je promijenjen izraz nagrada za uspješnost u naknada za uspješnost te je ista smanjena sa 25% na 10%. Naime, analizom je utvrđeno da drugi subjekti u financijskoj industriji koji inače naplaćuju takve naknade (a to su društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima, koja upravljaju tzv. private equity i venture capital fondovima) naplaćuju takvu naknadu do iznosa od najviše 20-22%, zbog čega iznos od 25% nije primjeren za društvo poput MOD-a. Također, vodilo se računa i o različitim osnovama/postulatima poslovanja takvih društava za upravljanje i MOD-a. Naime, MOD je prema zakonskim propisima, u pravilu, obvezna institucija za isplatu mirovine, dakle

sam član praktički nema mogućnost izbora neke druge institucije, pogotovo kada je riječ o isplatama iz obveznog mirovinskog osiguranja (mirovinsko društvo može isplaćivati samo manje iznose i samo za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, a sada je mogućnost isplate za dobrovoljno mirovinsko osiguranje uvedena i za društva za životno osiguranje).

Uz članak 65.

Radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341, ovom se odredbom dodaje novi članak kojim se definira imovina za pokriće tehničkih pričuva, njena svrha i način izračunavanja vrijednosti.

Uz članak 66.

Ovim člankom su u Zakon prenesene odredbe Direktive 2016/2341 koje se odnose na postupanje Društva u slučaju manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva.

Uz članak 67.

Ovim člankom definira se pripis dijela viška korisnicima mirovine.

Uz članak 68.

Ovom odredbom se briše članak 89. Zakona.

Uz članak 69.

Ovaj članak dopunjuje odredbe o načelima ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341.

Uz članak 70.

Ovim člankom se dopunjuju odredbe o sadržaju izjave o načelima ulaganja radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341.

Uz članak 71.

Odredbom se dodaju pravila o dozvoljenim ulaganjima imovine za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje.

Uz članak 72.

Ovim člankom se dopunjavaju odredbe o ograničenjima ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva.

Uz članak 73.

Ovim člankom mijenja se izričaj o valutnoj usklađenosti u odnosu na ugovorene mirovine.

Uz članak 74.

Ovim člankom dopunjuje se odredba o pozajmljivanju tehničkih pričuva trećim osobama.

Uz članak 75.

Odredbom se propisuje da godišnji financijski izvještaji obuhvaćaju i izvješće aktuarske funkcije s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara te što Agencija propisuje pravilnikom vezano za minimalne standarde izrade izvješća aktuarske funkcije.

Uz članak 76.

Odredbom se propisuje da je Društvo dužno u roku od 14 dana od dana podnošenja godišnjeg izvješća priložiti Agenciji izvješće aktuarske funkcije koje sadržava mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina i tehničkih pričuva.

Uz članak 77.

Odredbom ovog članka se propisuje obveza obavljanja zakonske revizije i revizije za potrebe HANFA-e.

Uz članak 78.

Ovom odredbom, dodavanjem pet novih članaka propisuje se imenovanje revizorskog društva koje će obaviti zakonsku reviziju, kao i obveze revizorskog društva za dostavom plana obavljanja zakonske revizije HANFA-e. Propisuju se ograničenja obavljanja zakonske revizije i uvjeti koje revizorsko društvo treba zadovoljiti da bi moglo obavljati zakonsku reviziju radi usklađivanja sa Zakonom o reviziji („Narodne novine“, broj 127/17) i Uredbom (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (dalje u tekstu: Uredba (EU) br. 537/2014). Ujedno se propisuje koje usluge revizorsko društvo i svi članovi mreže kojoj ovlašteni revizor ili revizorsko društvo pripadaju ne smiju pružati Društvu, ukoliko za njega revizorsko društvo obavlja zakonsku reviziju zbog usklađenja sa Zakonom o reviziji i Uredbom (EU) br. 537/2014 te obveza Društva da u slučaju raskida ugovora o obavljanju zakonske revizije o istome izvijesti HANFA-u. Propisuju se obveze revizorskog društva u odnosu na zakonsku reviziju te u odnosu na izvještavanje HANFA-e o svim bitnim činjenicama utvrđenim pri obavljanju zakonske revizije, kako bi se olakšao nadzor nad zakonitošću poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva te odbacivanje i odbijanje godišnjih financijskih izvještaja zbog usklađenja sa Zakonom o reviziji te objava istih.

Uz članak 79.

Izmjenom ovog članka se propisuje način na koji se određuje mirovina koja se isplaćuje temeljem odredaba Zakona.

Uz članak 80.

Ovom odredbom propisuje se mogućnost ovrhe na mirovini koja se isplaćuje u skladu s ovim Zakonom, a na način kako je to propisano zakonom koji uređuje ovrhe.

Uz članak 81.

Ovom odredbom mijenja se članak 111. Zakona na način da iznos mirovine koja će se isplaćivati korisnicima mirovine određuje i na temelju iznosa izravne jednokratne uplate.

Uz članak 82.

Ovom odredbom se propisuje ograničenje isplate obiteljske mirovine za djecu do navršenih 26 godina života. Također, uvodi se mogućnost da korisnik starosne ili prijevremene starosne mirovine na temelju ugovora o mirovini od mirovinskog osiguravajućeg društva zatraži isplatu dijela svoje mirovine. Riječ je o jednokratnoj isplati koju je mirovinsko osiguravajuće društvo dužno izvršiti korisniku koji je ostvario pravo na starosnu i prijevremenu starosnu

mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a koja je ograničena u visini od 15% iznosa od ukupno primljene doznake prije njena umanjenja za naknadu Društva. Isplata je moguća samo ako je osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti veća za 15% od najniže osnovne mirovine. Na taj način se korisnike mirovina, odnosno umirovljenike nastoji zaštititi kako bi im mirovina nakon jednokratne isplate tog iznosa bila dostatna za životne potrebe.

Uz članak 83.

Ovom odredbom se precizira nastavak isplate mirovine korisnika mirovine na zahtjev bračnog druga, odnosno imenovanog korisnika.

Uz članak 84.

U svrhu poboljšanja i usklađenosti odredbi mijenjaju se izrazi u članku 115. te se propisuju uvjeti za stjecanje privremene mirovine.

Uz članak 85.

Ovom odredbom propisuje se obveza usklađivanja mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena prema podacima Državnog zavoda za statistiku, dva puta godišnje, kako bi se zaštitila realna vrijednost mirovina.

Uz članak 86.

Ovom odredbom dodaje se naslov iznad članka 119.

Uz članak 87.

Odredbom ovog članka proširuje se krug osoba ovlaštenih za ponudu mirovinskih programa i na fizičke osobe.

Uz članak 88.

Odredbom ovog članka prijedloga Zakona propisuju se obveze osobe ovlaštenih za ponudu mirovinskih programa na pravodobno prosljeđivanje prikupljenih zahtjeve za sklapanje ugovora o mirovinama Društvu, budući se ugovori o mirovinama sklapaju između Društva i korisnika (i bračnog druga korisnika) mirovine.

Uz članak 89.

Ovim člankom je propisano da osoba koja je sklopila ugovor o mirovini u okviru obveznog mirovinskog osiguranja može odabrati drugi oblik isplate mirovine sklapanjem izmjene ugovora o mirovini.

Uz članak 90.

U članku 129. se precizira da se radi o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja.

Uz članak 91.

U članku 130. precizira se da se odredba odnosi na potencijalnog korisnika mirovine.

Uz članak 92.

Ovim člankom dodaje se nova odredba kojom se propisuju ovlasti REGOS-a da rasporedi u Društvo osiguranika koji nije izabrao Društvo za isplatu mirovine.

Uz članak 93.

Odredba precizira da se nova svota mirovine utvrđuje prema jediničnim iznosima početne mirovine na dan sklapanja aneksa ugovora.

Uz članak 94.

Odredba o poreznim davanjima dopunjena je specificiranjem propisa kojima se uređuje plaćanje poreza ili drugih pristojbi na sredstva koja se doznaju Društvu i koja su temelj za određivanje mirovine po ovome Zakonu, prigodom njihova prijenosa, odnosno uplate u Društvo.

Uz članak 95. Ovom odredbom snižava se ulazna naknada za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja sa 5% na 1,5% od primljene doznake. Ostali ukalkulirani trošak raspoređuje se na cijelo vrijeme trajanja isplate mirovine i iznosi najviše do 3,5% primljene doznake raspoređeno za vrijeme trajanja isplate mirovine. Odluku o visini naknada iz stavka 1. ovoga članka donosi Agencija za svaku godinu. Ista odredba uvedena je i za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog programa kako bi potencijalni korisnici unaprijed bili upoznati s najvišim iznosom naknada iz dobrovoljne mirovinske štednje.

Uz članak 96.

Ovim člankom dopunjuju se odredbe o nadzoru radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341.

Uz članak 97.

Ovom odredbom propisuje se pod kojim su uvjetima subjekti nadzora Agencije i institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice u dijelu u kojem obavljaju poslove izravno na području Republike Hrvatske.

Uz članak 98.

Dodavanjem članka jasnije se definiraju prava i obveza subjekata nadzora.

Uz članak 99.

Dodavanjem članka propisuje se naknada koju subjekti nadzora plaćaju Agenciji.

Uz članak 100.

Radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341 i člankom 136. Zakona dopunjuju se odredbe o načinu obavljanja nadzora.

Uz članak 101.

Odredbom se dodaje novi stavak kojim se daje mogućnost Agenciji da radi dobivanja informacija potrebnih za obavljanje nadzora i ispunjavanje ciljeva nadzora provodi razgovore sa članovima uprave, nadzornim odborom i drugim relevantnim osobama, u skladu s Direktivom (EU) 2016/2341.

Uz članak 102.

Ovim člankom radi jasnijeg izričaja norme i terminološkog usklađivanja s ostalim odredbama vezanim za nadzor, dopunjuju se odredbe o okončanju postupka neposrednog nadzora. Ujedno se detaljnije propisuje donošenje rješenja, a s obzirom na prava subjekta nadzora na podnošenje prigovora na zapisnik.

Uz članak 103.

Ovim člankom se jasnije definiraju odredbe o dopuni zapisnika te se terminološki usklađuju s ostalim odredbama vezanim za nadzor.

Uz članak 104.

Ovom odredbom se dodatno pojašnjavaju prava i obveze subjekta nadzora vezane za prigovor na zapisnik i dopunu zapisnika te se terminološki usklađuju s ostalim odredbama ovog Zakona.

Uz članak 105.

Odredbe se dopunjuju radi usklađivanja sa Direktivom 2016/2341.

Uz članak 106.

Ovim se člankom usklađuje nadzorna praksa s ostalim zakonima i subjektima nadzora u nadležnosti HANFA-e.

Uz članak 107.

Ovim se člankom dopunjuju vrste nadzornih mjera koje HANFA može izreći Društvu.

Uz članak 108.

Ovim se člankom dopunjavaju posebne nadzorne mjere koje HANFA može izreći Društvu.

Uz članak 109.

Ovom odredbom dodaje se naslov članka 161.

Uz članak 110.

Ovim se člankom odredbe o ukidanju rješenja usklađuju sa ZUP-om.

Uz članak 111.

Ovom odredbom brišu se riječi „pravnim“ u rodu i padežu u članku 167.

Uz članak 112.

Ovom odredbom briše se članak 182.

Uz članak 113.

Ovim člankom termin mirovinskog osiguravajućeg društva mijenja se u institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.

Uz članak 114.

Ovaj članak se mijenja zbog usklađivanja pojmova unutar Zakona.

Uz članak 115.

Ovim člankom se propisuje obveza nadležnog suda da rješenje o otvaranju stečajnog postupka nad Društvom dostavlja HANFA-i.

Uz članak 116.

Odredbe ovog članaka propisuju razmjenu informacija među tijelima. Navedene odredbe predstavljaju novinu u pogledu suradnje i razmjene informacija s drugim tijelima i institucijama. Odredbama ovog članka se propisuju iznimke od obveze čuvanja poslovne tajne Agencije u odnosu na nadležna tijela u istoj državi članici, nadležna tijela u različitim

državama članicama, zatim na nadležna tijela i taksativno navedena tijela ili osobe koje se nalaze u istoj državi članici prilikom obavljanja njihovih nadzornih funkcija, tijela koja provode likvidaciju Društva te tijela nadležna za nadzor tih tijela. Također, obveza čuvanja poslovne tajne propisuje se i za navedena tijela s kojima se razmjenjuju informacije.

Uz članak 117.

Ovim člankom dodaju se novi članci koji propisuju prijenos informacija središnjim bankama, monetarnim vlastima, europskim nadzornim tijelima i Europskom odboru za sistemske rizike, otkrivanje informacija tijelima državne uprave nadležnima za financijsko zakonodavstvo te detaljne uvjete za razmjenu informacija. Detaljnije odredbe propisane su za iznimku od obveze čuvanja poslovne tajne iz članka 198.b Zakona koja iznimka se odnosi na nadležna tijela i tijela državne uprave nadležna za nadzor nad provedbom zakona u odnosu na Društva, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, kreditne institucije, financijske institucije, društvima koja pružaju investicijske usluge i društva za osiguranje ili druge ovlaštene osobe za obavljanje nadzora. Za sva naprijed navedena tijela propisana je i obveza čuvanja poslovne tajne te daljnje prosljeđivanje tih informacija samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg te informacije potječu ili nadležnog tijela države članice u kojoj je provedena izravna provjera. Navedenim su odredbama propisani posebni uvjeti za razmjenu i prosljeđivanje informacija koje su povezane s bonitetnim nadzorom.

Uz članak 118.

Odredbe ovog članka detaljno propisuju obavještanje EIOPA-e te suradnju s nadležnim tijelima država članica u svrhu razvijanja najboljih praksi i suradnju sa socijalnim partnerima čime se sprječavaju narušavanja tržišnog natjecanja te stvaraju potrebni uvjeti za nesmetano obavljanje prekograničnih poslova u državama članicama.

Uz članak 119.

Ovim člankom se dodaje naslov iznad članka 199.a.

Uz članak 120.

Propisuje se mogućnost pokretanja upravnog spora protiv rješenja koja u upravnim stvarima iz svoje nadležnosti donosi Agencija. Također, propisuje se da tužba protiv rješenja Agencije ne može imati odgodni učinak te se propisuje rok u kojem će Agencija donijeti rješenje kojim se ukida ranije doneseno rješenje Agencije.

Uz članak 121.

Ovom odredbom propisuju se dodatni teži prekršaji mirovinskog osiguravajućeg društva.

Uz članak 122.

Ovom odredbom dopunjuje se odredbe o lakšim prekršajima mirovinskog osiguravajućeg društva radi terminološkog usklađenja sa zakonskim okvirom vezanim za reviziju godišnjih financijskih izvještaja koja će ubuduće biti obuhvaćena pojmom zakonska revizija prema Zakonu o reviziji te usklađenja zbog izmjena članka 100. ovog Zakona i dodavanja članka 100.b i 100.d u ovaj Zakon.

Uz članak 123.

Ovim člankom mijenjaju se odredbe o prekršajima revizora i revizorskog društva radi usklađenost norme sa ostalim odredbama Zakona.

Uz članak 124.

Ovim člankom doraduju se odredbe o prekršajima ostalih osoba.

Uz članak 125.

Ovim se člankom usklađuju pojmovi unutar Zakona.

Uz članak 126.

Ovim člankom mijenjaju se prijelazne i završne odredbe.

Uz članke 127. i 128.

Odredbom se propisuje rok od šest mjeseci za donošenje pravilnika čije je donošenje propisano ovim Zakonom te da do stupanja na snagu navedenih provedbenih propisa na snazi ostaju prethodno doneseni propisi koje je potrebno izmijeniti..

Uz članak 129.

Odredbom se propisuje da će se svi postupci započeti pred HANFA-om u skladu s odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima dovršiti u skladu s odredbama toga Zakona.

Uz članak 130.

Predlaže se mogućnost ponovnog određivanja mirovine korisnicima koji su ostvarili staž osiguranja s povećanim trajanjem, a bili su osigurani u oba stupa obveznog mirovinskog osiguranja te su ostvarili mirovinu iz oba stupa obveznog mirovinskog osiguranja u razdoblju od 1. siječnja 2014. do stupanja na snagu ZID ZOMO-a (do 1. siječnja 2019.). Prema predloženom, mirovina bi se na zahtjev navedenih korisnika ponovno odredila kao da su bili obvezno osigurani samo u I. stupu. Propisuje se rok od 90 dana za podnošenje zahtjeva te se određuje da će se zahtjev za određivanje mirovine ujedno smatrati zahtjevom za raskid ugovora o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje sklopljenog s mirovinskim osiguravajućim društvom, a u tom slučaju sredstva koje je mirovinsko osiguravajuće društvo primilo za isplatu mirovine odnosno korisnika prenijet će se u državni proračun, uz odbitak troškova poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva.

Uz članak 131.

Ovom odredbom propisuje se stupanje Zakona na snagu.

**TEKST ODREDBI VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE
MIJENJANJU, ODNOSNO DOPUNJUJU**

Članak 1.

Ovim se Zakonom uređuju:

– osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava koja isplaćuju mirovine u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje te mirovine na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo

– mirovinski programi obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje te mirovinski programi na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo

– mirovine te njihova isplata.

Članak 2.

Ovim se Zakonom u pravni sustav Republike Hrvatske prenose:

– Direktiva Vijeća 88/361/EEC od 24. lipnja 1988. za provedbu članka 67. Ugovora (SL L 178, 8. 7. 1988.)

– Direktiva Vijeća 98/49/EZ od 29. lipnja 1998. o zaštiti prava na dopunsku mirovinu zaposlenih i samozaposlenih osoba koje se kreću unutar Zajednice (SL L 209, 25. 7. 1998.)

– Direktiva 2003/41/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 3. lipnja 2003. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (SL L 235, 23. 9. 2003.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom 2013/14/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013. o izmjeni Direktive 2003/41/EZ o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, Direktive 2009/65/EZ o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) i Direktive 2011/61/EU o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova u odnosu na preveliko oslanjanje na kreditne rejtinge (SL L 145, 31. 5. 2013.)

– Direktiva 2006/54/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 5. srpnja 2006. o provedbi načela jednakih mogućnosti i jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u pitanjima zapošljavanja i rada (preinačena) (SL L 204, 26. 7. 2006.)

– Direktiva 2010/41/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 7. srpnja 2010. o primjeni načela jednakog postupanja prema muškarcima i ženama koji su samozaposleni i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 86/613/EEZ (SL L 180, 15. 7. 2010.)

– Direktiva 2014/50/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o minimalnim zahtjevima za poboljšanje mobilnosti radnika među državama članicama unaprjeđivanjem stjecanja i očuvanja prava na dopunsku mirovinu (SL L 128, 30. 4. 2014.).

Članak 3.

Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeća značenja:

1. mirovinsko osiguravajuće društvo je dioničko društvo koje nudi mirovinske programe i isplaćuje mirovine korisnicima mirovina i drugim osobama u skladu s odredbama ovoga Zakona

2. obvezno mirovinsko osiguranje je obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje

3. dobrovoljno mirovinsko osiguranje je dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje

4. mirovinski program je cjelokupnost pravila, propisa ili izjava kojima se reguliraju međusobna prava i obveze između mirovinskog osiguravajućeg društva i korisnika mirovine za stjecanje prava na mirovinu u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, korisnika mirovine na temelju jednokratne uplate u mirovinsko osiguravajuće društvo, a koja moraju sadržavati postupak za određivanje mirovine, učestalost i trajnost isplata te ostale informacije o mirovinskom programu koje su važne za donošenje odluke pojedinca o izboru mirovinskog programa

5. korisnik mirovine je osoba koja prima mirovinu od mirovinskog osiguravajućeg društva na temelju ugovora o mirovini

6. mirovinsko društvo je pravna osoba koja, na temelju odobrenja Agencije, obavlja djelatnost upravljanja mirovinskim fondom; mirovinsko društvo može biti obvezno mirovinsko društvo ili dobrovoljno mirovinsko društvo

7. obvezno mirovinsko društvo je mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima osnovano prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova

8. dobrovoljno mirovinsko društvo je mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima osnovano prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova

9. mirovinski fond je fond osnovan prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova odnosno fond osnovan prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova; mirovinski fond može biti obvezni mirovinski fond ili dobrovoljni mirovinski fond

10. obvezni mirovinski fond je fond osnovan prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova

11. dobrovoljni mirovinski fond je fond osnovan prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim

fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova; dobrovoljni mirovinski fond može biti otvoreni dobrovoljni ili zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

12. pokrovitelj je pravna ili fizička osoba, uključujući i sindikate i poslodavce te udruge pripadnika samostalnih djelatnosti, koja na bilo koji način sudjeluje u osnivanju zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda i uplatama u zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond u ime članova fonda

13. član mirovinskog fonda je osoba koja je prijavljena obveznom mirovinskom fondu odnosno osoba koja je pristupila dobrovoljnom mirovinskom fondu na temelju sklopljenog ugovora i koja temeljem članstva u fondu ostvaruje ili će ostvariti pravo na mirovinu

14. član obveznog mirovinskog fonda je osoba koja je prijavljena obveznom mirovinskom fondu

15. član otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda je osoba koja je pristupila dobrovoljnom mirovinskom fondu na temelju sklopljenog ugovora

16. član zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda je osoba koja je pristupila dobrovoljnom mirovinskom fondu na temelju sklopljenog ugovora i čija strukovna djelatnost je ovlašćuje ili će je ovlastiti na pravo na mirovinu u skladu s odredbama mirovinskog programa

17. pravo na mirovinu je svaka isplata na koju član fonda ili drugi korisnik ima pravo na temelju propisa kojima se uređuje obvezno i dobrovoljno mirovinsko osiguranje odnosno ovoga Zakona

18. ostvareno pravo na mirovinu je svako pravo na isplatu koje je ostvareno nakon ispunjenja uvjeta na temelju propisa kojima se uređuje obvezno i dobrovoljno mirovinsko osiguranje odnosno ovoga Zakona

19. mirovina je doživotna odnosno privremena mjesečna isplata u novcu koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini nakon ispunjavanja uvjeta propisanih ovim Zakonom

20. dopunska mirovina je starosna mirovina predviđena pravilima sustava dopunskih mirovina

21. sustav dopunskih mirovina je sustav dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje u zatvorenim mirovinskim fondovima

22. ugovor o mirovini je ugovor između korisnika mirovine i mirovinskog osiguravajućeg društva o isplati mirovine

23. doznaka je uplata iznosa s osobnog računa člana mirovinskog fonda na račun mirovinskoga osiguravajućeg društva

24. imenovani korisnik je osoba koja ima pravo na primanje zajamčenih isplata prema ugovoru o mirovini u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju

25. zajamčena isplata je isplata mirovine u zajamčenom razdoblju koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini

26. zajamčeno razdoblje je razdoblje koje započinje s datumom umirovljenja i traje tijekom razdoblja ugovorenog između mirovinskog osiguravajućeg društva i korisnika mirovine, a koje je utvrđeno u ugovoru o mirovini, s tim da to razdoblje ne može biti kraće od pet godina

27. kvalificirani udjel je svaki izravni ili neizravni udjel u mirovinskom osiguravajućem društvu koji predstavlja 10 % ili više udjela u temeljnom kapitalu ili glasačkim pravima, ili manji udjel koji omogućava ostvarenje značajnog utjecaja na upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom. Pri izračunu postotka glasačkih prava na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala

28. povezana osoba je u odnosu na određenu pravnu ili fizičku osobu prema ovom Zakonu:

– osoba koja ima više od 10 % izdanih dionica ili poslovnih udjela i prava u odlučivanju odnosno vlasničkih udjela u nekoj drugoj osobi – subjektu ili koja, iako ima manji postotak od ovoga, može utjecati, izravno ili neizravno, na odluke koje donosi druga osoba – subjekt, do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica, poslovnih udjela odnosno prava u odlučivanju

– osoba u kojoj neka druga osoba – subjekt iz podstavka 1. ove točke ima, izravno ili neizravno, više od 10 % izdanih dionica ili poslovnih udjela i prava u odlučivanju odnosno vlasničkih udjela ili koja, iako posjeduje manji postotak od ovoga, može utjecati, izravno ili neizravno na odluke koje donosi takva osoba, do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica ili poslovnih udjela odnosno prava u odlučivanju

– svaka druga osoba – subjekt u kojem dioničar ili imatelj udjela izravno ili neizravno posjeduje više od 10 % dionica ili poslovnih udjela i prava u odlučivanju odnosno vlasničkih udjela ako u isto vrijeme isti dioničar ili imatelj udjela ima, također izravno ili neizravno, više od 10 % dionica ili poslovnih udjela te prava u odlučivanju odnosno vlasničkih udjela u prvom subjektu, do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica, vlasničkih udjela odnosno prava u odlučivanju

– svaka fizička osoba ili osobe koje mogu, izravno ili neizravno, utjecati na odluke druge osobe – subjekta

– svaki član uprave, nadzornog odbora ili drugog tijela druge osobe – subjekta koje donosi odluke ili provodi nadzor

– u odnosu na svaku gore navedenu osobu bračni drug, izvanbračni drug, životni partner ili srodnik do uključujući drugog stupnja u ravnoj lozi

29. stvarni vlasnik nad pravnim subjektom je stvarni vlasnik stranke sukladno zakonu kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

30. suradnik stjecatelja kvalificiranog udjela u mirovinskom osiguravajućem društvu je:

– svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu u kojem je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela u mirovinskom osiguravajućem društvu član uprave ili nadzornog odbora ili stvarni vlasnik nad pravnim subjektom

– svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik pravnog subjekta u kojem je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela u mirovinskom osiguravajućem društvu član uprave ili nadzornog odbora

– svaka fizička osoba koja s namjeravanim stjecateljem kvalificiranog udjela u mirovinskom osiguravajućem društvu ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom

31. suradnik podnositelja zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog osiguravajućeg društva je:

– svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu u kojem je podnositelj zahtjeva za člana uprave mirovinskog osiguravajućeg društva član uprave ili nadzornog odbora ili stvarni vlasnik nad pravnim subjektom

– svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik pravnog subjekta u kojem je podnositelj zahtjeva za člana uprave mirovinskog osiguravajućeg društva član uprave ili nadzornog odbora

– svaka fizička osoba koja s podnositeljem zahtjeva za člana uprave u mirovinskom osiguravajućem društvu ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom

32. relevantna osoba je u odnosu na mirovinsko osiguravajuće društvo:– osoba na rukovodećoj poziciji u mirovinskom osiguravajućem društvu ili osoba koja je član mirovinskog osiguravajućeg društva, član nadzornog odbora ili prokurist mirovinskog osiguravajućeg društva

– osoba na rukovodećoj poziciji ili osoba koja je član društva u svakoj pravnoj osobi ovlaštenoj za ponudu mirovinskih programa

– zaposlenik mirovinskog osiguravajućeg društva, zaposlenik pravne osobe na koju je mirovinsko osiguravajuće društvo delegiralo svoje poslove ili zaposlenik pravne osobe ovlaštene za ponudu mirovinskih programa, a koja je uključena u poslove koje mirovinsko osiguravajuće društvo obavlja

– svaka druga fizička osoba čije su usluge stavljene na raspolaganje i u nadležnosti su mirovinskog osiguravajućeg društva, a koja je uključena u poslove koje mirovinsko osiguravajuće društvo obavlja

33. osoba s kojom je relevantna osoba u rodbinskoj vezi je:

- bračni drug relevantne osobe ili bilo koja osoba koja se po nacionalnom pravu smatra izjednačenom s bračnim drugom
- uzdržavano dijete ili pastorak relevantne osobe

34. uska povezanost je povezanost dviju ili više fizičkih ili pravnih osoba odnosno subjekata na jedan od sljedećih načina:

- odnosom sudjelovanja
- odnosom kontrole

35. sudjelovanje je sudjelovanje neke osobe u drugoj pravnoj osobi ako:

- ima izravna ili neizravna ulaganja na temelju kojih sudjeluje s 20 % udjela ili više u kapitalu te pravne osobe ili glasačkim pravima u toj pravnoj osobi ili
- ima udjel u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi manji od 20 %, a stečen je s namjerom da, na temelju trajne povezanosti s tom pravnom osobom, omogući utjecaj na njezino poslovanje

36. kontrola je odnos između matičnog društva i društva kćeri ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i nekog društva

U smislu ove točke:

- društvo kći društva kćeri također se smatra društvom kćeri matičnog društva koje je na čelu tih društava
- situaciju u kojoj su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba trajno povezane s istom osobom putem odnosa kontrole smatrat će se odnosom uske povezanosti između tih osoba

37. prenosivi vrijednosni papiri su vrste vrijednosnih papira koji su prenosivi na tržištu kapitala; mogu biti prenosivi vlasnički vrijednosni papiri, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i svi ostali vrijednosni papiri koji daju pravo na stjecanje ili prodaju takvih prenosivih vrijednosnih papira ili na temelju kojih se može obavljati plaćanje u novcu koje se utvrđuje na temelju prenosivih vrijednosnih papira, valuta, kamatnih stopa ili prinosa, robe, indeksa ili drugih mjernih veličina. Instrumenti plaćanja ne smatraju se prenosivim vrijednosnim papirima u smislu ove točke

38. prenosivi vlasnički vrijednosni papiri su dionice ili drugi vrijednosni papiri istog značaja koji predstavljaju udio u kapitalu ili članskim pravima u društvu, kao i potvrde o deponiranim dionicama

39. prenosivi dužnički vrijednosni papiri su obveznice i druge vrste sekuritiziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima

40. instrumenti tržišta novca su financijski instrumenti, osim instrumenata plaćanja, kojima se uobičajeno trguje na tržištu novca, kao što su trezorski, blagajnički i komercijalni zapisi i certifikati o depozitu, bankovni akcepti, a koji su likvidni i čija se vrijednost može precizno odrediti u bilo kojem trenutku

41. UCITS fond (engl. Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) je investicijski fond određen zakonom kojim se uređuje osnivanje i upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom

42. alternativni investicijski fond je investicijski fond određen zakonom kojim se uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima

43. država članica je država članica Europske unije odnosno država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru

44. treća država je država koja nije država članica u smislu točke 43. ovoga članka

45. matična država članica je država članica u kojoj mirovinsko osiguravajuće društvo ima registrirano sjedište i središnju upravu ili, ako nema registrirano sjedište, u kojoj ima središnju upravu

46. država članica domaćin je država članica čije je socijalno i radno zakonodavstvo mjerodavno za područje programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja

47. mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice je institucija bez obzira na njezin pravni oblik koja ima odobrenje za rad od nadležnog tijela te države članice za obavljanje poslova isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima mirovinskog osiguravajućeg društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda

48. Središnji registar osiguranika je ustanova čiji su nadležnost i djelokrug propisani posebnim zakonom

49. Agencija je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga čiji su nadležnost i djelokrug propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga

50. subjekt nadzora je pravna i fizička osoba koju nadzire Agencija u skladu s odredbama ovoga Zakona

51. nadležno tijelo države članice je tijelo pojedine države članice koje je, na temelju propisa te države članice, nadležno za nadzor pravne osobe koja obavlja poslove iz članka 9. ovoga Zakona

52. Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (engl. European Insurance and Occupational Pensions Authority – u daljnjem tekstu: EIOPA) je Europsko nadzorno tijelo osnovano Uredbom Komisije (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12. 2010.).

Članak 4.

(1) U pitanjima koja nisu uređena ovim Zakonom, na mirovinsko osiguravajuće društvo na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava.

(2) U pitanjima koja se odnose na mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a nisu uređena ovim Zakonom, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

(3) U pitanjima koja se odnose na ugovor o mirovini, a nisu uređena ovim Zakonom, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona koji uređuje obvezne odnose.

Članak 5.

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo se osniva i posluje kao dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava (u daljnjem tekstu: Društvo).

(2) Društvo ne smije izdavati povlaštene dionice.

(3) Društvo se mora odnositi jednako prema svim dioničarima i ne smije priznavati nikakva dodatna prava ili povlastice određenim dioničarima, ograničavati njihova prava niti im nametati dodatne obveze.

Članak 7.

(1) Temeljni kapital Društva ne smije biti manji od najmanjeg iznosa jamstvenog kapitala.

(2) Temeljni kapital mora biti u cijelosti uplaćen isključivo u novcu prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnog kapitala.

(3) Sredstva temeljnog kapitala ne smiju potjecati iz zajmova ili kredita, niti smiju biti opterećena na drugi način.

Članak 9.

(1) Predmet poslovanja Društva može biti:

1. isplata mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana obveznog mirovinskog fonda

2. isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda

3. isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda

4. isplata mirovina na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo

5. obavljanje i drugih poslova vezano za poslove mirovinskog osiguranja uz prethodno odobrenje ili suglasnost Agencije.

(2) Poslove iz stavka 1. ovoga članka u Republici Hrvatskoj može obavljati samo:

1. Društvo koje je dobilo odobrenje za rad od Agencije

2. mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice koje, u skladu s odredbama ovoga Zakona, osnuje podružnicu u Republici Hrvatskoj ili je ovlašteno izravno obavljati poslove iz stavka 1. točke 3. ovoga članka i članka 10. ovoga Zakona u Republici Hrvatskoj na temelju odobrenja nadležnog tijela države članice

3. druga pravna osoba koja je na temelju zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova dobila odobrenje Agencije za obavljanje poslova iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka.

(3) Na poslove iz stavka 1. točke 4. ovoga članka na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona koje se odnose na poslove iz stavka 1. točke 2. ovoga članka.

(4) Ako Agencija, prema podacima kojima raspolaže, utvrdi da fizička ili pravna osoba obavlja poslove iz stavka 1. ovoga članka bez odobrenja Agencije za obavljanje navedenih poslova, Agencija će toj osobi naložiti da prestane s obavljanjem navedenih poslova.

(5) U slučaju iz stavka 4. ovoga članka Agencija može prethodno pregledati poslovne knjige i drugu dokumentaciju osobe iz stavka 4. ovoga članka i prikupiti dokaze kako bi utvrdila obavlja li osoba poslove iz stavka 1. ovoga članka.

Prekogranična djelatnost Društva

Članak 11.

(1) Društvo može putem podružnice ili izravno obavljati poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u drugoj državi članici pri čemu se mora pridržavati odredbi zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne sigurnosti države članice domaćina.

(2) Društvo mora o namjeri obavljanja poslova iz stavka 1. ovoga članka obavijestiti Agenciju i podnijeti zahtjev za prosljeđivanje obavijesti nadležnom tijelu države članice.

(3) Obavijest iz stavka 2. ovoga članka mora sadržavati:

1. državu članicu domaćina

2. puni naziv pokrovitelja

3. glavna obilježja mirovinskog programa.

(4) Agencija će u roku od 90 dana od dana zaprimanja uredne obavijesti iz stavka 2. ovoga članka istu proslijediti nadležnom tijelu države članice domaćina i o tome obavijestiti Društvo.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, u slučaju da na temelju podataka iz uredne obavijesti iz stavka 3. ovoga članka i/ili podataka i informacija kojima raspolaže Agencija postoji osnovana sumnja da upravljačka struktura ili financijska situacija u Društvu te dobar poslovni ugled, i profesionalne kvalifikacije i iskustvo članova uprave Društva nisu odgovarajući s obzirom na namjeravano obavljanje poslova u državi članici domaćinu, Agencija može rješenjem odbiti zahtjev za prosljeđivanje obavijesti u skladu sa stavkom 4. ovoga članka, te o istome obavijestiti Društvo i EIOPA-u, uz obrazloženje takvog odbijanja.

(6) Prije nego što Društvo počne obavljati poslove iz stavka 1. ovoga članka, nadležno tijelo države članice domaćina će u roku od 60 dana od dana zaprimanja obavijesti Agencije iz stavka 4. ovoga članka obavijestiti Agenciju o odredbama zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne sigurnosti, a koje se odnose na dobrovoljno mirovinsko osiguranje i mirovinske programe i drugim propisima koji se primjenjuju na ograničenja ulaganja i obveze informiranja korisnika mirovina.

(7) Agencija će obavijestiti Društvo o danu zaprimanja obavijesti od strane nadležnog tijela države članice domaćina iz stavka 6. ovoga članka, te će nakon zaprimanja podatke iz stavka 6. ovoga članka proslijediti Društvu.

(8) Nakon što primi podatke iz stavka 6. ovoga članka ili ako do isteka roka iz stavka 6. ovoga članka iste ne zaprimi od strane Agencije, Društvo može početi s obavljanjem poslova iz stavka 1. ovoga članka u drugoj državi članici u skladu s odredbama zakonodavstva države članice domaćina koje uređuje područje rada i socijalne sigurnosti i drugim propisima koji se primjenjuju na ograničenja ulaganja i obveze informiranja korisnika mirovina.

(9) Nadležno tijelo države članice domaćina obavijestit će Agenciju o svim bitnim izmjenama odredbi i propisa iz stavka 6. ovoga članka, koje mogu utjecati na poslovanje Društva.

(10) Mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice može obavljati poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u Republici Hrvatskoj, pri čemu mu ne treba odobrenje Agencije, ali se mora pridržavati odredbi zakonodavstva Republike Hrvatske koje uređuju područje rada i socijalne sigurnosti.

(11) Nadležno tijelo matične države članice mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice će, osim ako postoji sumnja da upravljačka struktura ili financijska situacija u mirovinskom osiguravajućem društvu te dobar poslovni ugled, profesionalne kvalifikacije i iskustvo članova uprave mirovinskog osiguravajućeg društva, odnosno osoba koje vode mirovinsko osiguravajuće društvo nije odgovarajuće s obzirom na namjeravano obavljanje poslova u Republici Hrvatskoj, obavijestiti Agenciju o namjeri obavljanja poslova iz stavka 10. ovoga članka tog mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice.

(12) Agencija će unutar 60 dana od dana zaprimanja obavijesti iz stavka 11. ovoga članka obavijestiti nadležno tijelo matične države članice o odredbama zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne sigurnosti, a koje se odnose na dobrovoljno mirovinsko osiguranje i mirovinske programe i drugim propisima koji se primjenjuju na ograničenja ulaganja i obveze informiranja korisnika mirovina.

(13) Mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice koje obavlja poslove iz stavka 10. ovoga članka obvezno je korisnicima mirovine dostavljati sve podatke kako je propisano ovim Zakonom.

(14) Agencija će obavijestiti nadležno tijelo matične države članice mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice o bitnim promjenama odredbi i propisa iz stavka 12. ovoga članka, koje mogu utjecati na poslovanje mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice u Republici Hrvatskoj.

Članak 13.

(1) Društva kojima je Agencija izdala rješenje o odobrenju za rad upisuju se u registar Društava koji vodi Agencija.

(2) U registar Društava upisuju se Društva te svi podaci određeni ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 6. ovoga članka, kao i promjene tih podataka.

(3) Podatke iz registra Društava Agencija će objaviti na svojoj mrežnoj stranici.

(4) U registru Društava, uz podatke određene ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 6. ovoga članka, mora biti naznačeno u kojim državama članicama Društvo obavlja poslove.

(5) Podatke iz stavka 4. Agencija mora dostavljati EIOPA-i.

(6) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj i način vođenja registra iz stavka 1. ovoga članka, kao i podatke koji se u skladu sa stavkom 3. ovoga članka objavljuju na mrežnoj stranici Agencije.

(7) U slučaju ukidanja rješenja o odobrenju za rad Društva Agencija će Društvo brisati iz registra Društava.

Članak 14.

Agencija će na svojim mrežnim stranicama objaviti i popis svih mirovinskih osiguravajućih društava iz drugih država članica koja pružaju svoje usluge ili obavljaju poslove na području Republike Hrvatske te njihovih podružnica.

Članak 15.

(1) Prije upisa Društva u sudski registar članovi Društva moraju ishoditi rješenje o odobrenju za rad od Agencije.

(2) Prijavu za upis u sudski registar Društvo mora podnijeti najkasnije u roku od šest mjeseci od dana primitka rješenja o odobrenju za rad.

(3) Nakon upisa u sudski registar Društvo može obavljati poslove sukladno odredbama ovoga Zakona.

(4) Rješenje o odobrenju za rad izdaje se na neodređeno vrijeme, ne može se prenijeti na drugu osobu i ne vrijedi za pravnog sljednika.

(5) Društvu se ne može izdati rješenje o odobrenju za rad koje sadrži odobrenje za obavljanje isključivo pomoćnih poslova iz članka 10. ovoga Zakona.

(6) Rješenje o odobrenju za rad može zatražiti i već osnovano dioničko društvo, pri čemu zahtjev za izdavanje rješenja podnosi uprava tog društva.

(7) Društvo iz stavka 6. ovoga članka mora ishoditi rješenje o odobrenju za rad prije upisa promjene djelatnosti društva u sudski registar.

Članak 16.

(1) Uz zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za rad potrebno je priložiti sljedeću dokumentaciju:

1. statut Društva s ispravom na temelju koje je statut usvojen (izjava članova)
2. popis članova koji su dioničari Društva s informacijom o tome jesu li oni povezane osobe i o prirodi njihove povezanosti, te dokumente koji potvrđuju pravni status i porijeklo financijskih sredstava namijenjenih za uplatu temeljnoga kapitala Društva
3. popis kandidata za obavljanje funkcije članova uprave i nadzornog odbora Društva s njihovim izjavama da pristaju obavljati ove dužnosti i da nema okolnosti koje bi bile protivne odredbama zakona kojima se uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, odredbama ovoga Zakona i odredbama akta o osnivanju društva, za obavljanje tih funkcija
4. isprave koje iskazuju financijski položaj svih članova koji su stjecatelji kvalificiranog udjela Društva za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, uključujući isprave koje potvrđuju da nema zaostalih poreznih obveza i neplaćenih doprinosa
5. organizacijsku strukturu i poslovni plan Društva za sljedećih pet poslovnih godina
6. opis sustava upravljanja rizicima, koji uključuju i upravljanje rizikom pranja novca i financiranja terorizma
7. potvrdu ovlaštenog aktuara o tome je li Društvo sposobno osigurati adekvatnost kapitala s obzirom na vrstu i opseg poslova koje će obavljati.

(2) Poslovni plan iz stavka 1. točke 5. ovoga članka mora sadržavati:

1. temeljne poslovne politike
2. opis mirovinskih programa koje Društvo nudi u okviru svog poslovanja
3. projekcije izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti
4. izračun iznosa kapitala iz članka 75. i jamstvenog kapitala iz članka 81. ovoga Zakona i stavki koje ga čine
5. izračun granica solventnosti iz članka 79. ovoga Zakona
6. predviđenu visinu troškova osnivanja, organizacijskih troškova i troškova poslovanja te izvore financiranja ovih troškova
7. ocjenu predviđenog stanja likvidnosti i financijska sredstva koja će biti na raspolaganju za pokriće obveza i osiguravanja adekvatnosti kapitala

8. elaborat o očekivanim poslovnim rezultatima, osobito o očekivanim prihodima, očekivanim isplatama i drugim troškovima te očekivanom oblikovanju tehničkih pričuva

9. računске osnovice te načela i formule za obračun mirovine, kao što su tablice vjerojatnosti i kamatne stope s mišljenjem ovlaštenog aktuara.

(3) Agencija će ocijeniti primjerenost, prikladnost i financijsku stabilnost osoba iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, uzimajući u obzir sljedeće kriterije:

1. poslovni ugled članova Društva

2. financijsku stabilnost članova Društva

3. mogućnost kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz ovoga Zakona, kao i drugih zakona kada je to primjenjivo na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, od strane Društva, a posebno postojanje strukture koja omogućava učinkovito provođenje nadzora, učinkovitu razmjenu podataka između nadležnih tijela te mogućnost razgraničenja nadležnosti između više nadležnih tijela

4. postojanje osnovane sumnje o počinjenju ili pokušaju počinjenja kaznenog djela pranja novca ili financiranja terorizma, prema propisima koji to uređuju, od strane Društva.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati i drugu dokumentaciju i informacije koje se moraju priložiti uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Društva.

Članak 18.

(1) Ako Društvo ima rješenje o odobrenju za rad Agencije za obavljanje pojedinih poslova iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona, a namjerava proširiti predmet poslovanja i na ostale poslove iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona, dužno je prethodno ishoditi odobrenje za rad Agencije, za obavljanje tih poslova.

(2) Na ishodenje rješenja o odobrenju za rad za proširenje predmeta poslovanja na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članka 15. do 23. ovoga Zakona.

Članak 21.

Agencija može, ako to smatra potrebnim, preispitati činjenice na kojima se temelji zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. Prigodom toga ona može:

- surađivati s drugim tijelima državne uprave
- prikupljati isprave i informacije iz drugih izvora.

Članak 23.

(1) Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti rješenje o odobrenju za rad Društva:

1. ako je nad Društvom otvoren stečajni postupak
2. ako Društvo prestane postojati.

(2) O prestanku važenja odobrenja iz stavka 1. ovoga članka Agencija će obavijestiti i nadležni trgovački sud.

Uvjeti za člana Društva

Članak 24.

(1) Član Društva može biti osoba:

1. koja u razdoblju od tri godine prije stjecanja članstva u Društvu nije imala više od 10% udjela u temeljnom kapitalu Društva, investicijskom društvu ili kreditnoj instituciji, mirovinskom društvu, društvu za upravljanje investicijskim fondovima, društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje, u vrijeme kada je tim društvima oduzeto odobrenje za rad

2. koja je potpuno poslovno sposobna

3. trgovačko društvo, trgovac pojedinac ili obrtnik nad čijom imovinom nije otvoren ili proveden stečajni postupak ili pokrenut postupak predstečajne nagodbe

4. koja nije bila na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, pokrenut postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija utvrdi da ta osoba nije svojim postupanjem ili nepostupanjem pridonijela ovim okolnostima

5. koja ne obnaša dužnost u državnoj službi, odnosno koja ne obnaša dužnost u tijelu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i koja nije službenik državne ili lokalne i područne (regionalne) samouprave ili tijela odgovornih zakonodavnoj i izvršnoj vlasti u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi

6. kojoj zbog nepoštivanja odgovarajućih propisa nije oduzeto odgovarajuće odobrenje ili odobrenje za obavljanje određenih poslova prema zakonima koji su u nadležnosti Agencije ili Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država

7. koja nije pravomoćno osuđena za prekršaj ili kazneno djelo koje predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država, odnosno za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom (Narodne novine, br. 125/11 i 144/12) i to:

– glava IX. – kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva

– glava XII. – kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja

– glava XXIII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari), kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti

– glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva

– glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja

– glava XXVIII. – kaznena djela protiv službene dužnosti

– glava XXIX. – kaznena djela protiv pravosuđa,

kaznena djela iz glave II. Zakona o trgovačkim društvima, odnosno za kaznena djela iz Kaznenog zakona (Narodne novine, br. 110/97, 27/98, 50/00, 129/00, 51/01, 111/03, 190/03 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/04, 84/05, 71/06, 110/07, 152/08, 57/11 i 143/12) i to:

– glava XIII. – kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom

– glava XVII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti

– glava XXI. – kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja

– glava XXII. – kaznena djela protiv pravosuđa

– glava XXIII. – kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava

– glava XXV. – kaznena djela protiv službene dužnosti

– kazneno djelo povrede prava na rad i drugih prava iz rada iz članka 114. i kazneno djelo povrede prava na zdravstvenu i invalidsku zaštitu iz članka 115.

(2) Smatra se da osoba ispunjava uvjete neosuđivanosti iz stavka 1. točke 7. ovoga članka i ako nije pravomoćno osuđena za kaznena djela iz zakona drugih država članica i trećih država koja po svom opisu odgovaraju tim djelima.

(3) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete iz stavka 1. točke 7. ovoga članka.

Statusne promjene Društva

Članak 25.

(1) Ako je Društvo uključeno u pripajanje, spajanje ili podjelu Društva, mora za to pripajanje, spajanje ili podjelu dobiti rješenje o odobrenju Agencije.

(2) Za odlučivanje o izdavanju rješenja o odobrenju za statusne promjene iz stavka 1. ovoga članka, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona za izdavanje rješenja o odobrenju za rad Društva.

(3) Ako uslijed statusne promjene Društva nastane novo Društvo, to Društvo mora prije upisa statusne promjene u sudski registar od Agencije dobiti rješenje o odobrenju za rad.

(4) Društvo može biti uključeno i u druge statusne promjene na koje se, na odgovarajući način, primjenjuju stavci 1. do 3. ovoga članka.

Odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 26.

(1) Svaka pravna ili fizička osoba, ili više njih djelujući zajednički (namjeravani stjecatelj) koje namjeravaju izravno ili neizravno steći ili povećati udjel u Društvu što bi

rezultiralo time da visina udjela u temeljnom kapitalu ili u glasačkim pravima dosegne ili premaši prag od 10 %, 20 %, 30 % ili 50 % ili da Društvo postane ovisno društvo namjeravanog stjecatelja (namjeravano stjecanje), dužne su prethodno podnijeti Agenciji zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju u pisanom obliku i dobiti rješenje Agencije za to stjecanje.

(2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati:

1. podatak o visini udjela koji se namjerava steći
2. dokumentaciju iz članka 28. ovoga Zakona.

Obavijest o otpuštanju kvalificiranog udjela

Članak 27.

(1) Svaka pravna ili fizička osoba koja namjerava izravno ili neizravno otpustiti kvalificirani udjel u Društvu dužna je o tome obavijestiti Agenciju pisanim putem najmanje 30 dana prije otpuštanja, navodeći visinu udjela koji namjerava otpustiti.

(2) Osoba iz stavka 1. ovoga članka Agenciju je dužna obavijestiti i o namjeri smanjenja svog kvalificiranog udjela na način da udjel u temeljnom kapitalu ili glasačkim pravima padne ispod praga od 10 %, 20 %, 30 % ili 50 %, ili ako Društvo prestaje biti ovisno društvo te osobe.

(3) Ako Društvo sazna za stjecanje ili otpuštanje kvalificiranog udjela u Društvu koji prelazi ili padne ispod praga od 10 %, 20 %, 30 % ili 50 %, dužno je o tome obavijestiti Agenciju bez odgađanja.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 28.

(1) Dokumentacija potrebna za procjenu koja se mora dostaviti Agenciji uz zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju iz članka 26. ovoga Zakona mora biti prilagođena i primjerena namjeravanom stjecatelju i namjeravanom stjecanju.

(2) Agencija će pravilnikom propisati dokumentaciju iz stavka 1. ovoga članka i kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela.

Članak 29.

Ako se radi o stjecanju kvalificiranog udjela koje omogućava prevladavajući utjecaj ili kontrolu nad poslovanjem Društva, namjeravani stjecatelj je, na zahtjev Agencije, dužan uz dokumentaciju iz članka 28. ovoga Zakona zahtjevu priložiti i:

1. poslovni plan i strategiju Društva u kojem stječe kvalificirani udjel s projekcijom bilance i računa dobiti i gubitka za prve tri poslovne godine
2. planirane promjene u upravljačkoj, organizacijskoj i kadrovskoj strukturi

3. planirane promjene u vezi s postojećim mirovinskim programima Društva, odnosno planirano uvođenje novih mirovinskih programa

4. plan aktivnosti na području informacijske tehnologije, ako su promjene planirane.

Odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 31.

(1) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela, Agencija procjenjuje primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima:

1. ugledu namjeravanog stjecatelja

2. ugledu, iskustvu i odgovarajućim sposobnostima osoba koje će nakon stjecanja voditi poslovanje Društva

3. financijskom stanju namjeravanog stjecatelja

4. mogućnostima Društva da se kontinuirano pridržava odredbi ovoga Zakona i drugih zakona i propisa primjenjivih na poslovanje Društva

5. postojanju opravdanih razloga za sumnju u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se predmetnim stjecanjem kvalificiranog udjela provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili opravdanih razloga za sumnju da predmetno stjecanje kvalificiranog udjela može povećati rizik od pranja novca ili financiranja terorizma.

(2) Stjecatelj kvalificiranog udjela u Društvu može biti osoba koja nije suradnik osobe pravomoćno osuđene za kaznena djela iz članka 24. stavka 1. točke 7. i stavka 2. ovoga Zakona.

(3) Agencija je ovlaštena podatke o pravomoćnoj osuđivanosti namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela u Društvu i suradnika namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela u Društvu za kaznena djela u Republici Hrvatskoj pribaviti iz kaznene evidencije ministarstva nadležnog za pravosuđe ili iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.

(4) Agencija je ovlaštena zatražiti od nadležnih državnih tijela podatke u postupku izdavanja odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu.

(5) Smatra se da osoba koja je suradnik osobe pravomoćno osuđene za kaznena djela iz članka 24. stavka 1. točke 7. i stavka 2. ovoga Zakona nema dobar ugled.

Članak 32.

Agencija će rješenjem odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela ako:

1. ocijeni da primjerenost ili financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela ne zadovoljava kriterije iz članka 31. ovoga Zakona

2. iz pravnog, odnosno financijskog položaja namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela ili zbog djelatnosti, odnosno poslova koje obavlja namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela ili s njime povezane osobe ili zbog postupaka koje su namjeravani stjecatelji kvalificiranog udjela činili, proizlazi da bi moglo biti ugroženo poslovanje Društva

3. bi zbog djelatnosti ili poslova koje obavlja budući stjecatelj kvalificiranog udjela moglo biti onemogućeno ili znatno otežano obavljanje nadzora nad poslovanjem Društva

4. je stjecatelj kvalificiranog udjela dostavio netočne ili nepotpune podatke ili podatke koji dovode u zabludu, a ti su podaci bili značajni za donošenje rješenja o izdavanju odobrenja.

Članak 33.

(1) Osim dokumentacije iz članaka 28. i 29. ovoga Zakona Agencija može zatražiti i druge podatke, odnosno dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o zahtjevu za izdavanje rješenja o odobrenju, uključujući informacije koje su propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koju prikupljaju obveznici toga zakona.

(2) Agencija će pri odlučivanju o izdavanju rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela ispitati primjerenost izvora sredstava kojima stjecatelj namjerava steći kvalificirani udjel u Društvu.

(3) Agencija može, radi pribavljanja informacija potrebnih za odlučivanje o izdavanju rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela, obaviti provjeru podataka koje je dostavio namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela.

Pravne posljedice stjecanja bez odobrenja i ukidanje ili poništavanje rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 34.

(1) Osoba koja stekne ili posjeduje dionice protivno odredbama ovoga Zakona nema pravo glasa, odnosno sudjelovanja u upravljanju Društvom na temelju dionica stečenih bez odobrenja Agencije.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Agencija će naložiti prodaju tako stečenih dionica.

(3) Agencija će ukinuti ili poništiti rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela, u slučaju:

1. ako je imatelj kvalificiranog udjela dobio odobrenje davanjem neistinitih, netočnih podataka, podataka koji dovode u zabludu ili na drugi nepropisan način,

2. ako prestanu uvjeti propisani odredbama ovoga Zakona na temelju kojih je odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela izdano.

(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka osoba kojoj je ukinuto ili poništeno rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela nema pravo glasa temeljem stečenih dionica za koje joj je ukinuto ili poništeno rješenje o odobrenju stjecanja. U tom slučaju Agencija će naložiti prodaju stečenih dionica za koje je imatelju kvalificiranog udjela ukinuto ili poništeno rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela.

(5) Troškove prodaje dionica iz stavka 4. ovoga članka podmiruje imatelj kvalificiranog udjela.

Članak 35.

(1) Društvo je, prije stjecanja udjela u drugoj pravnoj osobi na temelju kojeg izravno stječe ili povećava udjel u drugoj pravnoj osobi što bi rezultiralo time da visina udjela u temeljnom kapitalu ili u glasačkim pravima dosegne ili premaši prag od 10 %, 20 %, 30 % ili 50 % ili da ta pravna osoba postane ovisno društvo Društva, dužno podnijeti Agenciji zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju i dobiti rješenje Agencije za to stjecanje.

(2) Dokumentacija potrebna za procjenu pravne osobe u kojoj Društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel i učinaka namjeravanog stjecanja na poslovanje Društva koja se mora dostaviti Agenciji uz zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje ili povećanje kvalificiranog udjela mora biti prilagođena i primjerena pravnoj osobi u kojoj Društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel i namjeravanom stjecanju.

(3) Agencija će pravilnikom propisati dokumentaciju iz stavka 2. ovoga članka i kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje pravne osobe u kojoj Društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel.

(4) Ako Društvo namjerava prodati ili na drugi način otpustiti udjel u drugoj pravnoj osobi tako da bi se na taj način smanjio njegov udjel ispod praga navedenog u stavku 1. ovoga članka, o svojoj namjeri dužno je, pisanim putem, obavijestiti Agenciju.

(5) Na postupak donošenja rješenja o odobrenju Društvu za stjecanje kvalificiranog udjela u drugoj pravnoj osobi na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članaka 31. do 34. ovoga Zakona.

Članak 37.

(1) Uprava Društva mora imati najmanje dva člana koji vode poslove i zajedno zastupaju Društvo.

(2) Ako osnivačkim aktom Društva nije drugačije određeno, a Društvo ima više članova uprave, članovi uprave zajedno vode poslove i zastupaju Društvo.

(3) Članovi uprave Društva dužni su voditi poslove društva s područja Republike Hrvatske.

(4) Uprava društva može ovlastiti prokurista za zastupanje Društva, odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji u ime i za račun Društva koje proizlaze iz poslovanja Društva.

(5) Prokurist može zastupati Društvo samo zajedno s najmanje dva člana uprave.

Članak 38.

(1) Član uprave Društva može biti osoba:

1. koja ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova Društva

2. koja ima dobar poslovni ugled

3. nad čijom imovinom kao dužnika pojedinca (trgovac pojedinac ili obrtnik) nije otvoren, ne vodi se, niti je proveden stečajni postupak odnosno nije pokrenut i ne vodi se postupak predstečajne nagodbe, osim ako Agencija ocijeni da je ta osoba svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, odnosno pokretanje postupka predstečajne nagodbe

4. koja nije bila član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u Društvu, odnosno trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak ili postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija ocijeni da je ta osoba svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, pokretanja predstečajne nagodbe, prisilne likvidacije ili oduzimanje odobrenja za rad

5. kojoj Agencija, Hrvatska narodna banka ili srodno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država nije odbilo izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave, ili ako je proteklo najmanje godinu dana od dana izvršnosti rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave

6. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Društva

7. koja ispunjava uvjete za člana uprave iz zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava

8. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj koji predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država, odnosno za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom («Narodne novine», br. 125/11. i 144/12.) i to:

– glava IX. – kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva

– glava XII. – kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja

– glava XXIII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari), kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti

– glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva

– glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja

– glava XXVIII. – kaznena djela protiv službene dužnosti

– glava XXIX. – kaznena djela protiv pravosuđa,

- kaznena djela iz glave II. Zakona o trgovačkim društvima, odnosno za kaznena djela iz Kaznenog zakona («Narodne novine», br. 110/97., 27/98., 50/00., 129/00., 51/01., 111/03., 190/03. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/04., 84/05., 71/06., 110/07., 152/08., 57/11. i 143/12.) i to:

- glava XIII. – kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom
- glava XVII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti
- glava XXI. – kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja
- glava XXII. – kaznena djela protiv pravosuđa
- glava XXIII. – kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava
- glava XXV. – kaznena djela protiv službene dužnosti
- kazneno djelo povrede prava na rad i drugih prava iz rada iz članka 114. i kazneno djelo povrede prava na zdravstvenu i invalidsku zaštitu iz članka 115

9. koja nije suradnik osobe pravomoćno osuđene za kaznena djela iz točke 8. i stavka 3. ovoga članka.

(2) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim poslovima u Društvu, mirovinskom društvu, društvu za upravljanje investicijskim fondovima, društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje, odnosno pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s poslovima Društva.

(3) Smatra se da osoba ispunjava uvjete neosuđivanosti iz stavka 1. točke 8. ovoga članka i ako nije pravomoćno osuđena za kaznena djela iz zakona drugih država članica i trećih država koja po svom opisu odgovaraju tim djelima.

(4) Članovi uprave Društva moraju voditi poslovanje Društva u punom radnom vremenu i biti u radnom odnosu s Društvom.

(5) Najmanje jedan član uprave Društva mora znati hrvatski jezik.

(6) Član uprave Društva može biti samo ona osoba koja ima položeni ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva ili neki drugi međunarodno priznati stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji odobri Agencija.

(7) Agencija će organizirati provođenje ispita za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja Društva, te može organizirati obrazovni program za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja Društva, a njegov sadržaj, trajanje i uvjete za pristup ispitu propisati pravilnikom.

(8) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete iz stavaka 1., 2., 3. i 6. ovoga članka, za obavljanje funkcije člana uprave Društva, odnosno za izdavanje odobrenja te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave.

(9) Agencija je ovlaštena podatke o pravomoćnoj osuđivanosti podnositelja zahtjeva za člana uprave Društva i suradnika podnositelja zahtjeva za člana uprave Društva, za kaznena djela u Republici Hrvatskoj pribaviti iz kaznene evidencije ministarstva nadležnog za pravosuđe ili iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.

(10) Agencija je ovlaštena zatražiti od nadležnih državnih tijela podatke u postupku izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

Članak 41.

(1) Članom uprave Društva može biti imenovana osoba koja je dobila rješenje Agencije o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(2) Zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva Agenciji podnosi kandidat za člana uprave za mandat koji ne može biti duži od pet godina. Uz zahtjev obvezno se prilaže pisana suglasnost nadzornog odbora Društva.

(3) Rješenje o odobrenju ili odbijanju odobrenja Agencija dostavlja i Društvu o čijem se kandidatu radi. Agencija može izdati odobrenje i za kraći mandat nego što je zatraženo.

(4) Iznimno, ako člana uprave Društva imenuje nadležni sud u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 38. ovoga Zakona, osim uvjeta iz stavka 6. istoga članka.

(5) Društvo je dužno osigurati da zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva i program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.

(6) Društvo je dužno osigurati da novi zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 2. ovoga članka i program vođenja poslova Društva budu podneseni Agenciji u roku od 45 dana od dana izvršnosti rješenja kojim se ukida rješenje o odobrenju za rad ili rješenje o odbijanju izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva, u situaciji kada Društvo ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(7) Podnositelj zahtjeva za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka dužan je priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 38. ovoga Zakona i pravilnika iz stavka 10. ovoga članka.

(8) U postupku odlučivanja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Agencija može zatražiti da kandidat za člana uprave Društva predstavi program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje.

(9) Osoba kojoj je Agencija izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave Društva dužna je prije nego što bude imenovana na istu funkciju za novi mandat odnosno na istu funkciju u drugom Društvu, ponovno ishoditi odobrenje Agencije.

(10) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj programa vođenja poslova Društva te kriterije za ocjenjivanje programa i kandidata koji predstavljaju program.

Članak 42.

Agencija će rješenjem odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave ako:

1. podnositelj zahtjeva ne ispunjava uvjete propisane odredbama članka 38. ovoga Zakona i odredbama pravilnika iz članka 41. stavka 10. ovoga Zakona

2. Agencija raspolaže objektivnim i opravdanim razlozima zbog kojih se može pretpostaviti da bi djelatnosti ili poslovi kojima se podnositelj zahtjeva bavi ili se bavio predstavljali prijetnju upravljanju Društvom, u skladu s pravilima o organizacijskim zahtjevima iz glave V. ovoga Zakona

3. su u zahtjevu za izdavanje odobrenja navedeni netočni, neistiniti podaci ili podaci koji dovode u zabludu, ili su prešućeni podaci koji su bitni za odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja

4. program iz članka 41. stavka 8. ovoga Zakona i njegovo predstavljanje ocijeni nezadovoljavajućim.

Ukidanje ili poništavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave

Članak 43.

(1) Agencija će rješenjem ukinuti rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva u slučaju:

1. ako osoba u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi, istekom navedenog roka

2. ako osobi prestane članstvo u upravi, s danom prestanka članstva

3. ako osobi prestane radni odnos s Društvom, s danom prestanka radnog odnosa

4. ako član uprave ne ispunjava uvjete pod kojima mu je odobrenje izdano

5. ako je odobrenje izdano uslijed prešućivanja bitnih činjenica ili na temelju neistinitih, netočnih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način

6. ako je član uprave prekršio odredbe o zabrani trgovanja ili izvršavanja transakcija, odnosno davanja naloga za trgovanje na temelju povlaštenih informacija ili na način koji bi predstavljao tržišnu manipulaciju prema odredbama zakona kojim se uređuje tržište kapitala

7. ako su Društvo i/ili član uprave teže ili sustavno kršili odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili ostalih zakonskih propisa vezanih uz poslovanje Društva, a osobito ako su zbog toga ugroženi interesi korisnika mirovina, likvidnost ili održavanje kapitala Društva ili se radi o jednakom kršenju propisa koje se ponavlja dva puta u tri godine

8. ako zbog nepostupanja ili nemara člana uprave Društvo nije provelo nadzorne mjere koje je naložila Agencija

9. ako član uprave nije osigurao odgovarajuće organizacijske uvjete iz glave V. ovoga Zakona

10. ako utvrdi da je član uprave u sukobu interesa zbog kojeg ne može ili je opravdano za pretpostaviti da ne može ispunjavati svoje obveze i dužnosti s pažnjom dobrog stručnjaka

11. ako član uprave redovito ili s dužnom pažnjom ne ispunjava obvezu utvrđivanja i ocjenjivanja učinkovitosti politika, mjera ili internih procedura vezanih za usklađenost Društva s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili obvezu poduzimanja odgovarajućih mjera, s ciljem ispravljanja nedostataka, odnosno nepravilnosti u poslovanju Društva.

(2) Iznimno, u slučajevima iz stavka 1. točaka 8. do 11. ovoga članka, Agencija može umjesto ukidanja rješenja donijeti rješenje o privremenoj zabrani obavljanja funkcije člana uprave Društva do otklanjanja nezakonitosti ili nepravilnosti, a najduže na rok od šest mjeseci. U slučaju da u navedenom roku Društvo ne otkloni nezakonitost ili nepravilnost, Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti odobrenje za obavljanje funkcije tog člana uprave Društva.

Članak 45.

(1) Za člana nadzornog odbora Društva može biti izabrana ili imenovana osoba koja ima dobar poslovni ugled, odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo za nadzor vođenja poslova Društva.

(2) Smatra se da je uvjet iz stavka 1. ovoga članka ispunjen ako osoba ima najmanje pet godina iskustva u vođenju ili nadzoru nad vođenjem poslova društva usporedive veličine i predmeta poslovanja kao i Društvo.

(3) Agencija može naložiti Društvu sazivanje glavne skupštine i predlaganje opoziva člana nadzornog odbora Društva ako:

1. član nadzornog odbora krši svoje dužnosti određene ovim i drugim zakonima te propisima donesenim na temelju tih zakona

2. Društvo nema dovoljan broj članova nadzornog odbora u skladu s odredbama zakona koji uređuju osnivanje i poslovanje trgovačkih društava

3. član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete za člana nadzornog odbora Društva.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete koje moraju ispunjavati članovi nadzornog odbora Društva.

Članak 46.

(1) Osim ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, nadzorni odbor Društva obavezan je odlučiti o davanju suglasnosti upravi:

1. za određivanje poslovne politike Društva

2. na poslovni plan Društva

3. na organizaciju sustava unutarnjih kontrola Društva i sustava upravljanja rizicima
 4. za odlučivanje o drugim pitanjima određenima ovim Zakonom.
- (2) Nadzorni odbor odgovoran je za praćenje primjene internih akata Društva.

GLAVA V. ORGANIZACIJSKI ZAHTJEVI DRUŠTVA, PROMIDŽBA I ODNOSI S KORISNICIMA

DIO I. ORGANIZACIJSKI ZAHTJEVI DRUŠTVA

Opći organizacijski uvjeti

Članak 49.

(1) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, učinkovite i primjerene:

1. postupke odlučivanja i organizacijsku strukturu koja jasno i na dokumentiran način utvrđuje linije odgovornosti i dodjeljuje funkcije i odgovornosti

2. mjere i postupke kojima će osiguravati da su relevantne osobe Društva svjesne postupaka koje moraju poštivati za pravilno izvršavanje svojih dužnosti i odgovornosti

3. mehanizme unutarnje kontrole, namijenjene osiguranju usklađenosti s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima te internim odlukama, procedurama i postupcima na svim razinama Društva

4. *interno izvješćivanje i dostavu informacija na svim relevantnim razinama Društva, kao i učinkovite protoke informacija sa svim uključenim trećim osobama*

5. evidenciju svoga poslovanja i unutarnje organizacije

6. evidencije svih internih akata, kao i njihovih izmjena

7. politike i procedure kontinuiranog stručnog osposobljavanja zaposlenika, primjerenog opisu poslova koje zaposlenik obavlja

8. administrativne i računovodstvene procedure i postupke te sustav izrade poslovnih knjiga i financijskih izvještaja, kao i procedure i postupke vođenja i čuvanja poslovne dokumentacije koje će osigurati istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva u skladu sa svim važećim računovodstvenim propisima

9. mjere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka

10. mjere i postupke za očuvanje sigurnosti, cjelovitosti i povjerljivosti informacija

11. politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja.

(2) Društvo je dužno u okviru mehanizma unutarnje kontrole, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svog poslovanja ustrojiti sljedeće funkcije:

1. funkciju upravljanja rizicima
2. funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima
3. funkciju interne revizije i
4. aktuarsku funkciju.

Članak 50.

(1) Upravljanje rizicima je sveobuhvatan proces odnosno skup postupaka, metoda i tehnika za identificiranje, mjerenje, praćenje, upravljanje rizicima te kontinuirano izvještavanje o rizicima kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju.

(2) Društvo je dužno uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja a koji uključuje sustav upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma, koji mora uključivati najmanje:

1. strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima
2. tehnike mjerenja rizika
3. podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima.

(3) Društvo je dužno propisati, primjenjivati, dokumentirati i redovito ažurirati odgovarajuće, učinkovite i sveobuhvatne strategije i politike upravljanja rizicima u svrhu utvrđivanja rizika povezanih s poslovanjem Društva, poslovnim procesima i sustavima, doprinose tih pojedinih rizika cjelokupnom profilu rizičnosti i utvrđivanja prihvatljivog stupnja rizika.

(4) Društvo je dužno u procesu upravljanja rizicima odrediti sklonost prema riziku i profil rizičnosti Društva.

(5) Društvo je dužno u okviru procesa upravljanja rizicima, a u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit proces procjene kreditne sposobnosti izdavatelja u koje namjerava ulagati ili ulaže svoju imovinu.

(6) Društvo je dužno na osnovi usvojenih strategija i politika upravljanja rizicima i utvrđenog prihvatljivog stupnja rizika donijeti učinkovite postupke i mjere upravljanja rizicima te tehnike mjerenja rizika.

(7) Društvo je dužno nadzirati, ocjenjivati, preispitivati i ažurirati primjerenost, sveobuhvatnost i učinkovitost donesenih strategija, politika, postupaka upravljanja rizicima i tehnika mjerenja rizika te primjerenost i učinkovitost predviđenih mjera u svrhu otklanjanja mogućih nedostataka u strategijama, politikama i postupcima upravljanja rizicima, uključujući i propuste relevantnih osoba.

(8) Usvojenu strategiju i politike upravljanja rizicima Društvo je dužno na zahtjev Agencije dostaviti bez odgode.

(9) Uprava Društva odgovorna je za proces upravljanja rizicima, a u provođenju istog moraju sudjelovati svi zaposlenici Društva.

(10) Društvo je dužno redovito obavještavati Agenciju o vrstama izvedenih financijskih instrumenata, rizicima temeljne imovine, kvantitativnim ograničenjima ulaganja i odabranim metodama za procjenu rizika povezanih s transakcijama s izvedenim financijskim instrumentima.

Interna revizija

Članak 51.

(1) Društvo je dužno ustrojiti internu reviziju koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unapređenje poslovanja s ciljem poboljšanja poslovanja Društva, uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja.

(2) Za obavljanje interne revizije Društvo može zaposliti osobu sa zvanjem revizora ili internog revizora koje je stečeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje internih revizora.

(3) Društvo može obavljanje interne revizije povjeriti revizorskom društvu, odnosno jednoj ili više osoba koje nisu u radnom odnosu s Društvom, pod uvjetom da najmanje jedna od tih osoba ispunjava uvjet iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Osoba koja obavlja poslove interne revizije ne smije obavljati druge poslove u Društvu.

(5) Poslove interne revizije ne smiju obavljati članovi uprave Društva.

Članak 52.

(1) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati primjerene politike i postupke čiji je cilj otkrivanje svakog rizika neusklađenosti s relevantnim propisima, kao i povezanih rizika, te uspostaviti primjerene mjere i postupke radi smanjivanja takvih rizika.

(2) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati politike i postupke kako bi osiguralo da posluje u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima, te osigurati da članovi uprave i druge relevantne osobe postupaju u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, te internim aktima Društva.

Članak 53.

(1) Društvo je dužno uspostaviti stalnu i djelotvornu aktuarsku funkciju koja je neovisna o ostalim aktivnostima Društva.

(2) Poslovi vezani uz aktuarsku funkciju uključuju najmanje:

1. koordinaciju izračuna tehničkih pričuva

2. osiguravanje primjerenosti metodologija i odnosnih modela kao i pretpostavki na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva

3. procjenjivanje dostatnosti i kvalitete podataka koji se upotrebljavaju u izračunu tehničkih pričuva

4. uspoređivanje najbolje procjene s iskustvom

5. obavještanje uprave i nadzornog odbora Društva i Agencije o pouzdanosti i primjerenosti izračuna tehničkih pričuva

6. nadzor izračuna tehničkih pričuva u slučajevima kada nema dovoljno podataka za primjenu pouzdane aktuarske metode.

Članak 55.

(1) Ovlašteni aktuar je osoba koja ima rješenje Agencije o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

(2) Agencija izdaje rješenje o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara osobi koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. znanje hrvatskog jezika

2. da je uspješno obavila provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara sukladno programu izobrazbe međunarodnih odnosno europskih aktuarskih udruga

3. da nije pravomoćno osudena za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom («Narodne novine», br. 125/11. i 144/12.) i to:

– glava XXIII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari), kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti

– glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva

– glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja

kaznena djela iz Kaznenog zakona («Narodne novine», br. 110/97., 27/98., 50/00., 129/00., 51/01., 111/03., 190/03. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/04., 84/05., 71/06., 110/07., 152/08., 57/11. i 143/12.) i to:

– glava XVII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti

– glava XXI. – kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja

– glava XXIII. – kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava.

4. da joj do izdavanja ovlaštenja nije bilo ukinuto rješenje o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

(3) Nadzor nad ovlaštenim aktuarima obavlja Agencija. Na provedbu nadzora nad ovlaštenim aktuarima na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona koje uređuju nadzor nad poslovanjem koji provodi Agencija.

(4) Agencija će pravilnikom propisati uvjete za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

Članak 56.

(1) Imenovani ovlašteni aktuar odgovoran je za provođenje poslova iz članka 53. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) Ovlašteni aktuar odgovoran je i za oblikovanje mirovina te mirovinskih programa sukladno aktuarskoj struci i važećim propisima tako da omogućuju trajno ispunjavanje svih obveza Društva.

(3) Imenovani ovlašteni aktuar mora nadzornom odboru i upravi Društva istodobno s mišljenjem i izvješćem imenovanog ovlaštenog aktuara iz članka 99. ovoga Zakona uz godišnje izvješće predložiti izvješće o kontroli ispravnosti obračuna pričuva i oblikovanju mirovina te mirovinskih programa u poslovnoj godini za koju je izrađeno godišnje izvješće. Izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara mora obuhvaćati prije svega razloge za dano pozitivno mišljenje, mišljenje uz ograde, odnosno negativno mišljenje uz godišnje izvješće.

(4) Ako imenovani ovlašteni aktuar u obavljanju poslova za koje je ovlašten temeljem ovoga Zakona i propisa donesenih temeljem ovoga Zakona utvrdi nepravilnosti, mora o tome neodgodivo izvijestiti upravu Društva.

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

(6) Ako uprava Društva ne poduzme mjere sukladno izvješću iz stavka 3. ovoga članka, imenovani ovlašteni aktuar dužan je o tome neodgodivo obavijestiti nadzorni odbor Društva i Agenciju.

(7) Ako imenovani ovlašteni aktuar prestane obavljati tu funkciju u Društvu, dužan je o tome obavijestiti Agenciju u roku od osam dana od dana prestanka obavljanja te funkcije.

Ukidanje rješenja o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara

Članak 57.

(1) Agencija će ukinuti ili poništiti rješenje o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara u slučaju:

1. ako je ovlaštenje dobiveno navođenjem neistinitih podataka
2. ako ovlašteni aktuar teže krši pravila aktuarske struke
3. ako ovlašteni aktuar više ne ispunjava uvjete iz članka 55. stavka 2. točke 3. ovoga Zakona.

(2) O ukidanju ili poništavanju rješenja iz stavka 1. ovoga članka Agencija će obavijestiti Društvo u kojem osoba kojoj je ukinuto rješenje o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuaru obavlja poslove imenovanog ovlaštenog aktuaru.

(3) Ovlaštenom aktuaru koji teže krši pravila aktuarske struke Agencija će privremeno zabraniti obavljanje poslova ovlaštenog aktuaru na vrijeme od godinu dana do tri godine.

Članak 58.

(1) Društvo može ugovorom prenijeti na drugo Društvo u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: Društvo preuzimatelj) ugovore o mirovini, (u daljnjem tekstu: portfelj ugovora) istodobno s prijenosom imovine za pokriće tehničkih pričuva u vrijednosti pričuva koje se oblikuju za portfelj ugovora koji je predmet prijenosa.

(2) Portfelj ugovora može se prenijeti na Društvo preuzimatelja kada Društvo preuzimatelj dobije rješenje o odobrenju Agencije za preuzimanje portfelja ugovora.

(3) Za prijenos ugovora o mirovini nije potrebna suglasnost korisnika mirovine.

(4) Društvo preuzimatelj dužno je o prijenosu portfelja ugovora obavijestiti korisnike mirovina putem sredstava javnog priopćavanja.

(5) Društvo je dužno portfelj ugovora prenijeti na Društvo preuzimatelja u roku od tri mjeseca od dana izvršnosti rješenja o odobrenju za prijenos portfelja ugovora od Agencije.

(6) Rješenje o odobrenju za prijenos portfelja ugovora prestaje važiti istekom roka iz stavka 5. ovoga članka.

(7) Društvo je dužno u roku od 30 dana od dana prijenosa portfelja ugovora Agenciji podnijeti dokaze o prijenosu portfelja ugovora na Društvo preuzimatelja.

(8) Ako Društvo ne postupi sukladno stavku 7. ovoga članka, odnosno ako iz podnesenih dokaza nije vidljivo da je izvršen prijenos portfelja ugovora, Agencija će ukinuti rješenje o odobrenju za prijenos portfelja ugovora.

Članak 59.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za preuzimanje portfelja ugovora mora sadržavati:

1. popis ugovora o mirovini koji su predmet prijenosa te podatke o mirovinskom programu ugovora koji se prenose, kao i izračune pričuva za portfelj ugovora

2. popis imovine za pokriće tehničkih pričuva, uz navođenje vrijednosti te podatke na temelju kojih je moguće provjeriti izračun te vrijednosti

3. izmjenu poslovnog plana Društva preuzimatelja koja je nužna radi preuzimanja portfelja ugovora

4. ugovor o prijenosu portfelja ugovora.

Izdvajanje poslova

Članak 63.

(1) Ugovor o izdvajanju poslova je ugovor između Društva i pružatelja usluge kojim Društvo na neodređeno vrijeme odnosno na dulje razdoblje povjerava, u cijelosti ili u znatnom opsegu, pružatelju usluge obavljanje određenih poslova koje bi inače obavljalo samo Društvo.

(2) Ugovor o izdvajanju poslova mora sadržavati odredbu sukladno kojoj Društvo u potpunosti odgovara za poslove koje je povjerilo pružatelju usluge.

(3) Ugovorom o izdvajanju poslova mora se odrediti obveza pružatelju usluge da Društvu dostavlja podatke iz članka 65. stavka 2. ovoga Zakona koje Društvo može upotrijebiti samo u tu svrhu.

Izdavanje i ukidanje rješenja o odobrenju za izdvajanje poslova

Članak 64.

(1) Agencija će donijeti rješenje o odobrenju za izdvajanje poslova Društvu ako ocijeni da su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. da izdvajanjem poslova nisu ugroženi interesi korisnika mirovina

2. da izdvajanjem poslova neće biti onemogućeno odnosno bitno otežano kvalitetno provođenje sustava unutarnjih kontrola ili obavljanje nadzora nad poslovanjem Društva u skladu s ovim Zakonom.

(2) Agencija može izdavanje, odnosno važenje odobrenja vezati uz određene uvjete ako je to nužno radi zaštite interesa korisnika mirovina.

(3) Ako Agencija o zahtjevu za izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova ne odluči u roku od tri mjeseca od dana primitka urednog zahtjeva, smatra se da je odobrenje izdano.

(4) Agencija će rješenjem odbiti izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova ako nisu ispunjeni uvjeti iz stavka 1. ovoga članka.

(5) Agencija će rješenjem ukinuti rješenje o odobrenju za izdvajanje poslova ako:

1. Društvo prestane ispunjavati uvjete iz stavka 1. ovoga članka

2. Društvo ne ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka

3. Društvo u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne izdvoji posao na pružatelja usluge

4. dođe do prestanka ugovora iz članka 63. stavka 1. ovoga Zakona.

Politike nagrađivanja

Članak 66.

(1) Društvo je dužno, radi sprječavanja preuzimanja neprimjerenih rizika u svom poslovanju, propisati i implementirati jasne politike i procedure nagrađivanja zaposlenika, članova uprave i nadzornog odbora, čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti Društva.

(2) Politike i procedure nagrađivanja Društva moraju dosljedno promicati učinkovito upravljanje rizicima i ne ohrabrivati preuzimanje rizika koji nisu u skladu s profilom rizičnosti Društva.

(3) Politika nagrađivanja Društva mora biti u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima i veličinom Društva, kao i interesima Društva i korisnika mirovine, te uključivati mjere za izbjegavanje sukoba interesa.

(4) Uprava Društva dužna je usvojiti i najmanje jednom godišnje preispitivati opća načela politika nagrađivanja te je odgovorna za njihovu primjenu.

(5) Primjena politika i procedura nagrađivanja mora najmanje jednom godišnje, u funkciji nadzora nad poslovanjem Društva, biti interno revidirana u smislu usklađenosti s politikama i procedurama nagrađivanja usvojenima od uprave Društva.

(6) Ako je nagrađivanje povezano s uspješnošću, ukupni iznos nagrade mora se temeljiti na uspješnosti pojedinca i relevantne poslovne jedinice te na ukupnim rezultatima Društva, pri čemu se prilikom ocjenjivanja uspješnosti pojedinca uzimaju u obzir financijski i nefinancijski kriteriji.

(7) Društvo smije isplaćivati nagrade zaposlenicima, članovima uprave i nadzornog odbora samo ako su one održive, uzimajući u obzir financijsko stanje Društva u cjelini te ako je to opravdano s obzirom na uspješnost Društva, odnosno njegovih zaposlenika. Ukupni primici od nagrada ne smiju ograničavati sposobnost Društva da ojača kapitalnu osnovu Društva.

(8) U slučaju slabijih ili negativnih poslovnih rezultata Društva, Društvo iste rezultate mora uzeti u obzir prilikom razmatranja isplate nagrade članovima uprave, nadzornog odbora i zaposlenicima.

(9) U godišnjim financijskim izvještajima Društva potrebno je objaviti:

– ukupni iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na fiksne i varijabilne iznose, koji su od stranc Društva isplaćeni zaposlenicima Društva, kao i broj korisnika takvih bonusa i nagrada

– ukupni iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na iznose koje su primili članovi uprave, nadzornog odbora, prokurist ili pak zaposlenici Društva čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti Društva.

(10) Odredbe ovoga članka koje se odnose na članove uprave na odgovarajući način se primjenjuju na prokuriste.

Poslovna tajna

Članak 68.

(1) Poslovnom tajnom u smislu ovoga Zakona smatra se bilo koji podatak čije bi otkrivanje štetilo interesima Društva ili interesima korisnika mirovine.

(2) Članovi uprave ili nadzornog odbora Društva, dioničari Društva, zaposlenici Društva, pravne ili fizičke osobe koje rade za Društvo na temelju ugovora i njihovi zaposlenici ne smiju te podatke priopćavati trećim osobama, iskoristiti ih protiv interesa Društva ili interesa korisnika mirovine ili omogućiti da ih koriste treće osobe.

(3) Podaci iz stavka 1. ovoga članka ne predstavljaju poslovnu tajnu kada ih u izvršavanju svojih nadzornih i drugih javnih ovlasti u skladu s ovim ili drugim zakonom zahtijevaju Agencija, pravosudna i upravna tijela ili kada njihovo objavljivanje odobri korisnik mirovine.

Članak 69.

(1) Promidžbene aktivnosti i informacije o Društvu i mirovinskim programima koje nude na tržištu moraju sadržavati jasne, istinite i potpune informacije koje se temelje na vjerodostojnim podacima.

(2) U promidžbene informacije spadaju sve informacije priopćene korisnicima odnosno potencijalnim korisnicima mirovina putem oglasa u tisku, radiju, televiziji, putem osobnih posjeta, telefonskih poziva i elektronskih medija, te na bilo koji drugi način iz kojeg proizlazi namjera promidžbe.

(3) Društvo ne smije provoditi promidžbene aktivnosti i davati informacije koje mogu dovesti u zabludu korisnike odnosno potencijalne korisnike mirovina.

(4) Društvo je odgovorno za potpunost i točnost informacija objavljenih u svrhu svoje promidžbe.

Mrežna stranica Društva

Članak 70.

Društvo mora imati, redovito ažurirati i održavati svoju mrežnu stranicu koja sadrži najmanje sljedeće podatke i informacije:

1. opće podatke o Društvu (tvrтка, pravni oblik, sjedište i mjesto uprave, ako ono nije isto kao sjedište, broj odobrenja za rad izdanog od Agencije, kao i datum osnivanja i upisa u sudski registar, iznos temeljnog kapitala, članovi)

2. osnovne podatke o članovima uprave, nadzornog odbora i prokuristima Društva (osobna imena, kratke životopise)

3. polugodišnje i revidirane godišnje financijske izvještaje Društva

4. izjavu o načelima ulaganja

5. popis izdvojenih poslova s naznakom trećih osoba kojima su ti poslovi izdvojeni
6. sve obavijesti vezane za Društvo te druge podatke za javnu objavu predviđene ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona
7. informacije o mogućnosti podnošenja pritužbi te izvansudskom rješavanju sporova između Društva i korisnika mirovine.

Informacije koje se dostavljaju korisnicima mirovine

Članak 71.

Društvo je dužno korisnicima mirovine dostaviti:

1. sve važne informacije u vezi s promjenama pravila mirovinskog programa u roku od 30 dana od provedenih promjena
2. odgovarajuće informacije o ostvarenim primanjima i odgovarajućim mogućnostima isplate prilikom ostvarivanja prava na isplatu mirovine.

Članak 74.

(1) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati organizacijske zahtjeve s obzirom na:

1. opće organizacijske uvjete
2. sustav upravljanja rizicima
3. internu reviziju
4. praćenje usklađenosti s relevantnim propisima
5. aktuarsku funkciju
6. sukob interesa
7. mjere za neprekidno poslovanje
8. izdvajanje poslova
9. politike nagrađivanja
10. vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije Društva
11. primjereno upravljanje informacijskim sustavom.

(2) Agencija će pravilnikom propisati pravila promidžbenih aktivnosti Društva te dodatne podatke i informacije koje mora sadržavati mrežna stranica Društva.

Članak 76.

(1) Pri izračunu osnovnog kapitala Društava uzimaju se u obzir sljedeće stavke:

1. temeljni kapital Društava, uplaćen na temelju redovitih dionica
2. rezerve kapitala koje se ne odnose na obveze iz ugovora o mirovinama
3. prenesena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju
4. rezerve iz dobiti iskazane u bilanci koje se mogu koristiti za pokriće gubitaka, ako već nisu raspoređene za raspodjelu korisnicima mirovina.

(2) Pri izračunu osnovnog kapitala Društava kao stavke odbitka uzimaju se u obzir sljedeće stavke:

1. otkupljene vlastite dionice
2. nematerijalna imovina
3. preneseni gubitak iz prethodnih razdoblja i gubitak iz tekućeg obračunskog razdoblja.

Članak 77.

(1) Pri izračunu dopunskog kapitala Društava uzimaju se u obzir sljedeće stavke:

1. podređeni financijski instrumenti pod uvjetom da postoje obvezujućí sporazumi prema kojima su u slučaju stečaja ili likvidacije Društva ovi podređeni financijski instrumenti rangirani iza potraživanja svih ostalih vjerovnika te se ne isplaćuju sve dok se ne podmire sve ostale nepodmirene obveze u tom trenutku

2. druge stavke.

(2) Ukupni iznos iz stavka 1. točke 1. ovoga članka ne smije prelaziti 50 % iznosa osnovnog kapitala, odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži, pri čemu podređeni financijski instrumenti s određenim rokom dospijeca ne smiju prelaziti 25 % iznosa osnovnog kapitala odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži.

(3) Druge stavke iz stavka 1. točke 2. ovoga članka su:

1. vrijednosti tehničke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave osiguranja umanjena za vrijednost tehničke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak pribave osiguranja. Stvarni troškovi pribave osiguranja u izračunu tehničke pričuve ne smiju prelaziti 3,5 % od osigurane svote

2. rezerve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera.

(4) Druge stavke iz stavka 1. točke 2. ovoga članka mogu se uključiti kao stavke dopunskog kapitala samo na temelju prethodne suglasnosti Agencije.

Granica solventnosti

Članak 79.

(1) Granica solventnosti Društva posebno se računa za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.

(2) Granica solventnosti Društva jednaka je zbroju prvog i drugog rezultata.

1. Prvi rezultat izračunava se na sljedeći način:

– bruto iznos tehničke pričuve obračunate na zadnji dan prethodne poslovne godine množi se sa 0,04.

2. Drugi rezultat izračunava se samo za mirovine kod kojih rizični kapital nije negativan, i to na sljedeći način:

– iznos rizičnog kapitala na zadnji dan prethodne godine, uključujući rizični kapital za mirovine, množi se sa 0,003.

3. Iznimno od odredbe točke 2. ovoga stavka, ukupni iznos rizičnog kapitala za mirovine, koji pokrivaju slučaj smrti s određenim trajanjem množi se sa 0,001 ako je osiguranje sklopljeno na najviše tri godine, odnosno sa 0,0015 ako je osiguranje sklopljeno na više od tri i manje od pet godina.

(3) Rizični kapital iz stavka 2. točke 2. ovoga članka razlika je između iznosa koji se isplaćuje u slučaju smrti i obračunate tehničke pričuve.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način izračuna granice solventnosti te način i rokove izvještavanja o adekvatnosti kapitala.

Članak 81.

(1) Jamstveni kapital predstavljaju stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona.

(2) Jamstveni kapital ne smije biti manji od jedne trećine granice solventnosti iz članka 79. ovoga Zakona.

(3) Na temelju propisa Europske unije iz članka 2. ovoga Zakona Vlada Republike Hrvatske će na prijedlog nadležnog ministarstva donijeti odluku kojom će utvrditi najmanji iznos jamstvenog kapitala Društva i objaviti je u »Narodnim novinama«.

(4) Vlada Republike Hrvatske odlukom, koju objavljuje u »Narodnim novinama«, mijenja iznos iz stavka 3. ovoga članka na temelju obavijesti Europske komisije dostavljene Europskom parlamentu i Vijeću Europske unije o kontroli i prilagođenim iznosima jamstvenog kapitala prema indeksu potrošačkih cijena koji objavljuje Eurostat ili ako najmanji iznos jamstvenog kapitala zbog promjene tečaja ne odgovara važećem iznosu izraženom u eurima određenom u mjerodavnim propisima Europske unije. Prijedlog navedene odluke Vladi Republike Hrvatske dostavlja nadležno ministarstvo.

Članak 83.

Društvo oblikuje tehničke pričuve za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje te utvrđuje interventne pričuve u skladu s propisima Agencije.

Članak 84.

(1) Tehničke pričuve se stvaraju od doznaka i jednokratnih uplata osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo.

(2) Tehničke pričuve vode se odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje i dobrovoljno mirovinsko osiguranje. Tehničke pričuve mirovina od jednokratnih uplata fizičkih osoba, vode se zajedno s tehničkim pričuvama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.

(3) Tehničke pričuve koriste se za pokriće tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama.

(4) Imovina za pokriće tehničkih pričuva povećava se prinosom od ulaganja tih sredstava.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, u slučaju kada Društvo u poslovnoj godini ostvari prinos od ulaganja sredstava tehničkih pričuva viši od uračunatog agregiranog prinosa po osnovi ugovora o mirovinama, Društvo ima pravo na najviše 25 % od iznosa sredstava nastalih iz razlike tih prinosa na ime naknade za uspješnost. Navedena naknada raspoređuje se temeljem potvrde imenovanog ovlaštenog aktuara Društva.

(6) Agregirani prinos i naknada za uspješnost iz stavka 5. ovoga članka obračunava se posebno za obvezna i posebno za dobrovoljna mirovinska osiguranja.

(7) Agencija će pravilnikom propisati izračun agregiranog prinosa iz stavka 5. ovoga članka.

Članak 85.

(1) Društvo mora u vezi sa svim poslovima koje obavlja oblikovati odgovarajuće tehničke pričuve namijenjene pokriću tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini, koje je Društvo sklopilo, te eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova koje obavlja.

(2) Agencija će pravilnikom propisati vrste tehničkih pričuva te mjerila i način obračuna tehničkih pričuva.

Članak 87.

Ako postoji manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva, Društvo u roku od 15 dana mora obavijestiti Agenciju i mora donijeti plan za neposredno pokrivanje manjka korištenjem vlastitih sredstava Društva.

Članak 88.

(1) Ako imenovani ovlašteni aktuar Društva potvrdi u godišnjem financijskom izvještaju da vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 110 % vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, iznos koji prelazi tu vrijednost Društvo može raspodijeliti u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka.

(2) Ako imovina za pokriće tehničke pričuve u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 115 % vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo iznos koji prelazi tu vrijednost, Društvo je obvezno raspodijeliti višak vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva u mirovinskom osiguranju koji prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini koje je Društvo sklopilo, u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka.

(3) Društvo će raspodijeliti višak sredstava utvrđenih u stavcima 1. i 2. ovoga članka tako da za jednu četvrtinu tog viška poveća interventne pričuve, a ostatak raspodijeli korisnicima mirovina u skladu sa stavkom 4. ovoga članka.

(4) Dio iznosa viška određen za isplate raspodijelit će se korisnicima mirovina razmjerno iznosu mirovine, trajanju isplate mirovine, obliku mirovine odnosno mirovinskom programu te potrebnom iznosu sredstava tehničke pričuve za pojedini ugovor o mirovini.

(5) Društvo isplaćuje korisnicima mirovina višak u roku od 60 dana od dana prihvaćanja godišnjega financijskog izvješća od strane glavne skupštine Društva.

Isplata viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva

Članak 89.

(1) Društvo jednokratno isplaćuje korisnicima mirovine dio godišnjeg viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja ako se taj višak može raspodijeliti u skladu s člankom 88. stavcima 1. ili 2. ovoga Zakona.

(2) Društvo može jednokratno isplatiti korisnicima mirovine dio godišnjeg viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, ako se taj višak može raspodijeliti u skladu s člankom 88. stavcima 1. ili 2. ovoga Zakona.

Članak 90.

(1) Društvo je dužno imovinu za pokriće tehničkih pričuva ulagati u najboljem interesu korisnika mirovine, u skladu s vrstom i trajanjem očekivanih budućih mirovina, uvažavajući načela sigurnosti, kvalitete, likvidnosti i profitabilnosti ulaganja te smanjenja rizika diversifikacijom i disperzijom ulaganja.

(2) Vrijednost imovine za pokriće tehničke pričuve mora u svakom trenutku biti najmanje jednaka visini traženog pokrića.

Članak 91.

(1) Društvo je dužno sastaviti izjavu o načelima ulaganja koja mora sadržavati najmanje sljedeće:

1. stratešku alokaciju imovine za pokriće tehničkih pričuva s obzirom na prirodu i trajanje obveza iz ugovora o mirovinama

2. metode/tehnike mjerenja rizika ulaganja

3. toleranciju rizika

4. implementirane strategije, procedure, postupke i mjere upravljanja rizicima.

(2) Izjavu iz stavka 1. ovoga članka Društvo je dužno revidirati nakon svake značajne promjene u politici ulaganja, a najmanje svake tri godine.

(3) Izjavu iz stavka 1. ovoga članka Društvo mora učiniti dostupnom svim korisnicima mirovine te Agenciji.

Članak 92.

(1) Imovina za pokriće tehničkih pričuva može se sastojati isključivo od:

1. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD) te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a

2. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više članica OECD-a

3. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

4. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

5. prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

6. udjela UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi

članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom

7. udjela ili dionica u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionica ili poslovnih udjela u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koje uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima

8. depozita kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija

9. izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) pod sljedećim uvjetima:

a) izvedeni financijski instrumenti pridonose smanjenju rizika ulaganja ili olakšavaju učinkovito upravljanje portfeljem

b) temeljna imovina izvedenih financijskih instrumenata sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 5. ovoga stavka, financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje Društvo može ulagati u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona

c) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija, i

d) neuvrštene (OTC) izvedenice podliježu svakodnevnom pouzdanom i povjerljivom vrednovanju te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebojnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Društva

10. vlasništva nekretnine i drugih stvarnih prava na nekretnini (pravo građenja i pravo služnosti) pod sljedećim uvjetima:

– vlasništvo ili drugo stvarno pravo na nekretnini upisano je u zemljišnoj knjizi u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

– od njih se ostvaruje prinos

– kupovna cijena bila je određena procjenom ovlaštenog sudskog vještaka

– oslobođene su svih tereta

11. novca na poslovnom računu Društva kod kreditnih institucija iz točke 8. ovoga stavka

12. drugih vrsta imovine koja je proizašla iz imovine iz točaka 1. do 11. ovoga stavka.

(2) Izdavatelj odnosno jamac iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga članka mora imati kreditni rejting za dugoročni dug izdan u stranoj valuti najmanje jednak rejtingu koji ima Republika Hrvatska prema ocjeni najmanje dvije globalno priznate agencije za kreditni rejting.

(3) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka te prenosivi vlasnički vrijednosni papiri iz stavka 1. točke 5. ovoga članka ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako ispunjavaju sljedeće uvjete:

a) uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj podnijeti zahtjev za uvrštenje na uređeno tržište

b) uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od izdanja.

U protivnom će se navedeni prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca smatrati neuvrštenima.

(4) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, imovina za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, može se ulagati u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište.

(5) Agencija će pravilnikom propisati dodatne uvjete koje mora ispunjavati imovina iz ovoga članka.

Članak 93.

(1) Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje podliježe sljedećim ograničenjima:

1. najmanje 70 % imovine za pokriće tehničkih pričuva mora biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona

2. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

3. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

4. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

5. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

6. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

7. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona

8. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

9. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 7. i 9. ovoga Zakona

10. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti na poslovnim računima iz članka 92. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona

11. iznimno od odredbi točke 10. ovoga stavka na poslovnim računima može biti više od 5% ali manje od 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva, ali na rok ne duži od 14 dana.

(2) Ulaganje imovine za pokriće tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, podliježe sljedećim ograničenjima:

1. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

2. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

3. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

4. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

5. najviše 30 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

6. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona

7. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

8. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 7. i 9. ovoga Zakona

9. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti na poslovnim računima iz članka 92. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona

10. iznimno od odredbi točke 10. ovoga stavka, na poslovnim računima može biti više od 10% ali manje od 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva, ali na rok ne duži od 14 dana

11. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište.

(3) Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva podliježe i sljedećim ograničenjima:

1. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele ili dionice investicijskih fondova jednog izdavatelja, a najviše 10% u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele ili dionice investicijskih fondova više izdavatelja koji su međusobno povezane osobe

2. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u depozit kod jedne kreditne institucije, a najviše 10% u depozit kod više kreditnih institucija koje su međusobno povezane osobe

3. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u jednu nekretninu, odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane

4. izloženost imovine za pokriće tehničkih pričuva riziku druge ugovorne strane kod transakcija s neuvrštenim (OTC) izvedenicama ne smije biti veća od 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva, odnosno 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva ako su druge ugovorne strane međusobno povezane osobe.

(4) Ograničenja iz stavka 3. ovoga članka ne primjenjuju se na prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 92. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.

(5) Agencija će pravilnikom propisati dodatna ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva i način izračuna izloženosti.

Članak 94.

Imovina za pokriće tehničkih pričuva mora se ulagati na način da bude valutno usklađena s obvezama, odnosno najmanje:

– 90 % imovine za pokriće tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja

– 70 % imovine za pokriće tehničkih pričuva dobrovoljnog mirovinskog osiguranja mora biti uloženo u imovinu kojom se trguje ili koja se namiruje u valuti u kojoj se isplaćuju mirovine.

Članak 95.

(1) Društvo može pozajmiti novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu do 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva, samo u svrhu likvidnosti na rok ne duži od tri mjeseca.

(2) Društvo ne smije svoju imovinu dati u zajam niti položiti kao jamstvo trećim osobama.

(3) Imovina za pokriće tehničkih pričuva ne smije biti uložena u vrijednosne papire bilo kojeg dioničara Društva ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s dioničarom Društva. Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na vrijednosne papire iz članka 92. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.

(4) U slučaju ugovaranja transakcija s dioničarima Društva ili s bilo kojom osobom koja je povezana s dioničarima Društva, Društvo je dužno o tome voditi evidenciju i na zahtjev je bez odgode dostaviti Agenciji. Agencija može, kada to smatra potrebnim, a posebno radi zaštite imovinskih interesa korisnika mirovina zabraniti Društvu sklapanje transakcija sa ili uz posredovanje povezane osobe, na određeno vrijeme ili trajno.

Članak 98.

(1) Na financijsko izvještavanje Društva primjenjuju se propisi kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije.

(2) Godišnji financijski izvještaji obuhvaćaju i mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara.

(3) Odredbe ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju i na mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice koje u Republici Hrvatskoj obavlja poslove putem podružnice.

(4) Agencija će pravilnikom propisati sljedeće:

1. strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja Društva te objavljivanje, način i rokove njihove dostave

2. strukturu, sadržaj, način i rokove dostave drugih izvještaja Društva koje je Društvo obvezno sastavljati za potrebe Agencije

3. kontni plan Društva

4. minimalne standarde izrade mišljenja imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina i tehničkih pričuva.

Mišljenje i izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara

Članak 99.

Društvo je dužno u roku od 14 dana od dana podnošenja godišnjeg izvješća priložiti Agenciji i izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina i tehničkih pričuva sukladno odredbama ovoga Zakona, odnosno na temelju njega donesenih propisa.

Revizija izvještaja Društva

Članak 100.

(1) Godišnje financijske izvještaje Društva mora revidirati revizor na način i pod uvjetima određenim propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija, te pravilima revizorske struke, ako ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona nije drugačije određeno.

(2) Društvo je dužno Agenciji dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 98. stavka 2. ovoga Zakona u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

(3) Isto revizorsko društvo može revidirati najviše četiri uzastopnih godišnjih financijskih izvještaja Društva.

(4) Agencija će detaljnije pravilnikom propisati opseg i sadržaj revizije, odnosno revizijskih postupaka i revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja, odnosno drugih izvještaja Društva.

(5) Agencija od revizora može tražiti dodatna pojašnjenja u vezi s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima, odnosno drugim revidiranim izvještajima Društva.

(6) Ako Agencija utvrdi da revizija izvještaja Društva nije obavljena ili da revizorsko izvješće nije sastavljeno u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke, ili ako obavljenim nadzorom poslovanja Društva ili na drugi način utvrdi da revizorsko izvješće o izvještajima Društva nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorska izvješća i zahtijevati od Društva da reviziju obave ovlašteni revizori drugog revizorskog društva na trošak Društva.

(7) Isto revizorsko društvo ne može obavljati reviziju financijskih izvještaja Društva ako je u godini za koju su sastavljeni financijski izvještaji istom Društvu pružalo usluge iz područja financija, računovodstva, unutarne revizije, procjenjivanja vrijednosti Društva, njegove imovine i obveza, poreznoga i ostaloga poslovnog savjetovanja te obavljalo za njega poslove sudskog vještačenja.

(8) Revizorsko društvo ne može preuzeti niti mu Društvo može povjeriti obavljanje revizije svojih financijskih izvještaja ako je to revizorsko društvo u prethodnoj godini više od

polovine svojih ukupnih prihoda ostvarilo obavljanjem revizije financijskih izvještaja Društva.

(9) Revizor Društva je tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja dužan revidirati primjenu metodologije utvrđivanja vrijednosti imovine Društva sadržanih u ovom Zakonu, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona i drugim važećim propisima, kako bi se utvrdilo jesu li na temelju primjene naznačenih načela utvrđene vrijednosti točne te da naknade predviđene ovim Zakonom ne prelaze dozvoljene iznose.

Članak 103.

Mirovina koja se isplaćuje na temelju odredaba ovoga Zakona određuje se i isplaćuje na temelju ugovora o mirovini, a prema ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana obveznog fonda ostvarenim u obveznom mirovinskom fondu, odnosno ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana dobrovoljnog fonda ostvarenim u dobrovoljnom mirovinskom fondu, do ostvarivanja prava na mirovinu člana fonda, ili na temelju izravnih jednokratnih uplata iz članka 9. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona.

Članak 110.

Mirovina koja se isplaćuje u skladu s ovim Zakonom može biti predmet ovrhe u visini jedne polovine prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj ako se ovrha provodi radi naplate tražbine po osnovi zakonskog uzdržavanja, a ako se ovrha provodi radi naplate tražbina po ostalim osnovama, u visini jedne trećine prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj.

Članak 111.

Iznos mirovine koja će se isplaćivati korisnicima mirovine po ovom Zakonu, određuje se na temelju ukupnog iznosa kapitaliziranih uplata doprinosa člana fonda, s obzirom na godine života korisnika mirovine na dan ostvarivanja prava na mirovinu, vrstu i oblik mirovine koja će se isplaćivati i druge elemente aktuarskih izračuna.

Članak 112.

(1) Društvo koje isplaćuje mirovine korisniku mirovine u okviru obveznog mirovinskog osiguranja obvezno je ponuditi sljedeće vrste mirovina:

1. doživotnu mjesečnu starosnu, odnosno prijevremenu starosnu mirovinu
2. doživotnu mjesečnu invalidsku mirovinu
3. obiteljsku mjesečnu mirovinu.

(2) Društvo je korisniku mirovine obvezno ponuditi mirovine iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka kada je to u obvezi sukladno odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova.

(3) Obiteljska mirovina iz stavka 1. točke 3. ovoga članka određuje se kao jedinstvena mirovina za članove obitelji, te se na nju primjenjuju odredbe zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

(4) Za potrebe izračuna obiteljske mirovine iz stavka 1. točke 3. ovoga članka članovi obitelji korisnika mirovine utvrđeni su zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

(5) Mirovine iz stavka 1. ovoga članka mogu se isplaćivati nakon ostvarivanja prava na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

Članak 113.

(1) Društvo isplaćuje mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja u jednom od sljedećih oblika:

1. pojedinačna mirovina

2. zajednička mirovina koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika

3. pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem, koja se isplaćuje korisniku mirovine, s time da se u slučaju smrti korisnika mirovine prije isteka zajamčenog razdoblja isplata nastavi imenovanom korisniku do isteka zajamčenog razdoblja

4. zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika, a ako oboje umru unutar zajamčenog razdoblja, imenovanom korisniku do isteka zajamčenog razdoblja. Imenovanje korisnika je valjano samo uz suglasnost bračnih drugova.

(2) Ako u vrijeme zaključivanja ugovora o mirovini osoba odluči primati mirovinu u obliku iz stavka 1. točaka 3. ili 4. ovoga članka, Društvo će uputiti tu osobu da pisano imenuje korisnika ili korisnike.

(3) U slučajevima isplate zajedničke mirovine iz stavka 1. točaka 2. ili 4. ovoga članka iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine ne može biti manji od 60 % mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.

(4) U slučajevima isplate mirovine imenovanom korisniku iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka iznos mirovine koja se isplaćuje do kraja zajamčenog razdoblja ne može biti manji od 50 % mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.

(5) U slučajevima iz stavaka 3. i 4. ovoga članka Društvo koje je isplaćivalo mirovinu korisniku mirovine, na zahtjev bračnog druga, odnosno imenovanog korisnika, doznačuje sredstva za isplatu mirovine na bankovni račun istih.

(6) Mirovine korisnicima mirovina isplaćuju se mjesečno i unaprijed, ne kasnije od dana utvrđenog u ugovoru o mirovini. Ako je iznos mjesečne isplate manji od 10 % prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj u prethodnoj godini, isplata se može obavljati tromjesečno.

Društvo može prijeći s mjesečnog na tromjesečni način isplate samo uz prethodnu suglasnost korisnika mirovine.

(7) Korisniku mirovine pripada mirovina i za mjesec u kojem je korisnik mirovine umro, a zajamčena isplata imenovanom korisniku pripada za posljednji mjesec zajamčenog razdoblja.

Članak 115.

(1) Društvo koje isplaćuje mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja dužno je ponuditi doživotnu starosnu mirovinu, a može nuditi i privremenu starosnu mirovinu, promjenjivu mirovinu, djelomične jednokratne isplate i druge vrste mirovina prema svom mirovinskom programu.

(2) Doživotna starosna i privremena starosna mirovina prema programu iz stavka 1. ovoga članka može se ostvariti najranije s navršениh 50 godina života.

(3) Privremena starosna mirovina je obročna isplata u novcu, koju Društvo u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini, a koja ne može biti ugovorena na razdoblje kraće od pet godina.

(4) Promjenjiva mirovina je doživotna odnosno privremena mjesečna isplata u novcu koju Društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini, a koja se mijenja sukladno kretanju vrijednosti sredstava tehničkih pričuva namijenjenih isplati ovih mirovina.

(5) Djelomična jednokratna isplata je isplata u novcu koju Društvo u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini, u visini od najviše 30 % od ukupno primljene doznake prije njezina umanjeanja za naknadu Društvu.

Članak 116.

Društvo koje isplaćuje mirovine u okviru obveznog mirovinskog osiguranja dužno je usklađivati visinu mirovine na isti način i istom dinamikom kako je to određeno zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

Članak 119.

(1) U slučajevima primjene odredbi članka 112. stavka 2. na zahtjev Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje, Središnji registar osiguranika dužan je od Društva pribaviti podatke o mirovini koja bi se ostvarila iz obveznog mirovinskog osiguranja. Društvo je dužno dostaviti te podatke Središnjem registru osiguranika u roku od osam dana od dana traženja.

(2) Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje dužan je u roku od osam dana od dana donošenja rješenja o ostvarenom pravu na osnovnu mirovinu člana obveznoga mirovinskog fonda, odnosno člana njegove obitelji izvijestiti Središnji registar osiguranika.

Članak 120.

(1) Ponudu mirovinskih programa, osim Društva, mogu obavljati i druge pravne osobe u Republici Hrvatskoj, na temelju ugovora o poslovnoj suradnji, kada im je to dopušteno odredbama ovoga Zakona ili drugog zakona.

(2) Odredbe ovoga dijela Zakona na odgovarajući način se primjenjuju i na mirovinska osiguravajuća društva iz druge države članice kada nude mirovinske programe u Republici Hrvatskoj.

Članak 123.

Osobe iz članka 120. ovoga Zakona ovlaštene za ponudu mirovinskih programa dužne su:

1. osigurati potencijalnim korisnicima mirovine dostupnost svih relevantnih dokumenata i podataka

2. pravodobno prosljeđivati Društvu sklopljene ugovore o mirovinama

3. u oglašavanju Društva koristiti se isključivo promidžbenim sadržajem koji odobri Društvo

4. ne davati lažne podatke ili podatke koji korisnike mirovine mogu dovesti u zabludu o stanju Društva, ne prešućivati bitne činjenice niti davati netočne navode o Društvu, njegovim ciljevima ulaganja, povezanim rizicima, prinosima ili bilo kojem drugom pitanju ili sadržaju vezanom uz Društvo, niti davati druge navode koji nisu u skladu s financijskim izvještajima Društva

5. odgovarati Društvu za greške ili propuste svojih zaposlenika te svako nepridržavanje ovoga Zakona i drugih propisa

6. upoznati potencijalnog korisnika mirovine o isplaćenom iznosu provizije na temelju ugovora o mirovinama

7. upoznati potencijalnog korisnika mirovine s činjenicom koje Društvo zastupa te nudi li programe samo naznačenog Društva ili proizvode više Društava

8. u svako doba postupati u skladu s ovim Zakonom i mjerodavnim propisima.

Članak 127.

(1) Ugovor o mirovini mora biti sastavljen u pisanom obliku i sadržavati najmanje sljedeće podatke:

1. tvrtku i sjedište Društva te ime i prezime osoba koje zastupaju Društvo

2. ime, prezime, adresu i osobni identifikacijski broj (OIB) korisnika mirovine

3. ime i prezime, adresu i osobni identifikacijski broj (OIB) bračnog druga i imenovanog korisnika, kada je to potrebno sukladno odredbama ovoga Zakona

4. ime i prezime te adresu staratelja za imenovanog korisnika obiteljske mirovine iz članka 112. stavka 3. ovoga Zakona

5. iznos mirovine i zajamčenih isplata, trajanje zajamčenog razdoblja, kao i kada je to potrebno sukladno odredbama ovoga Zakona, iznos koji se isplaćuje bračnom drugu ili imenovanom korisniku u slučaju smrti korisnika mirovine

6. način usklađivanja mirovine, kada je to potrebno sukladno odredbama ovoga Zakona

7. brojeve bankovnih računa korisnika mirovine te bračnog druga i imenovanog korisnika

8. način isplate mirovine

9. visinu naknade Društvu iz članka 135. ovoga Zakona

10. postupak izvansudskog rješavanja sporova

11. druge podatke značajne za isplatu mirovine.

(2) Ugovor o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja mora sadržavati odredbu kojom je kao valuta ugovorne obveze Društva utvrđena valuta u službenoj uporabi u Republici Hrvatskoj.

(3) Sastavni dio ugovora o mirovini su pisana pravila Društva koja se odnose na navedene ugovore.

(4) U ugovoru o mirovini mora stajati odredba da je korisnik mirovine primio pisana pravila Društva koja se odnose na navedeni ugovor.

(5) Osoba koja sklopi ugovor o mirovini ne može raskinuti takav ugovor, niti sklopiti ugovor o mirovini s drugim Društvom, ako ovim Zakonom nije drukčije uređeno.

(6) Osoba koja je sklopila ugovor o mirovini u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, uz pristanak Društva, može odabrati drugi oblik isplate izmjenom ugovora o mirovini.

(7) Osoba koja je sklopila ugovor o mirovini u okviru obveznog mirovinskog osiguranja, može odabrati drugi oblik isplate mirovine ako su ispunjeni uvjeti propisani ovim Zakonom i pravilima Društva.

Obavijest o promjenama standardnog obrasca ugovora

Članak 129.

Društvo je dužno izvijestiti Agenciju o svakoj promjeni standardnog obrasca ugovora o mirovini. Ako Agencija ne iznese primjedbe na te promjene u roku od 30 dana nakon njihova primitka, Društvo može izdati navedene ugovore na izmijenjenom obrascu.

Članak 130.

(1) U okviru obveznog mirovinskog osiguranja izbor Društva obavlja se prijavom Središnjem registru osiguranika nakon ostvarenog prava na osnovnu mirovinu.

(2) Promjena izbora Društva može se obaviti prijavom iz stavka 1. ovoga članka u roku od 15 dana od dana prve prijave.

(3) Istekom roka iz stavka 2. ovoga članka izbor Društva ne može se promijeniti, niti opozvati te se smatra konačnim.

(4) Izabrano Društvo sa članom obveznog fonda, odnosno korisnikom mirovine zaključuje ugovor o mirovini nakon primitka podatka iz Središnjeg registra osiguranika o prijavi i o ukupnom iznosu kapitaliziranih sredstava na osobnom računu na dan zatvaranja osobnog računa.

(5) Općim aktom Središnjeg registra osiguranika, uz suglasnost Agencije, pobliže se uređuje:

- oblik i sadržaj prijave o izboru Društva
- postupak i rokovi izvještavanja izabranog Društva.

Članak 131.

(1) Postupak zatvaranja osobnog računa člana obveznog mirovinskog fonda Središnji registar osiguranika pokreće prvi radni dan nakon isteka roka iz članka 130. stavka 2. ovoga Zakona izdavanjem naloga odgovarajućem obveznom mirovinskom društvu da izvrši doznaku izabranom Društvu.

(2) Obvezno mirovinsko društvo doznakom putem Središnjeg registra osiguranika izvršava plaćanje izabranom Društvu najkasnije peti radni dan nakon što primi nalog od Središnjeg registra osiguranika.

(3) Doznaka obveznog mirovinskog društva obuhvaća sva sredstva koja su prikupljena na osobnom računu člana mirovinskog fonda i na nju se ne odnose nikakva potraživanja fonda, u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova.

(4) Središnji registar osiguranika, uz suglasnost Agencije, donosi pravilnik kojim pobliže uređuje postupak zatvaranja osobnog računa, sadržaj naloga koji izdaje Središnji registar osiguranika obveznom mirovinskom društvu i doznake sredstava izabranom Društvu.

(5) Ako obvezno mirovinsko društvo ne izvrši doznaku u roku iz stavka 2. ovoga članka, iznosu doznake pridodaju se zatezne kamate prema stopi utvrđenoj posebnim zakonom.

Članak 132.

(1) Ako dospjeli doprinosi na osobni račun člana obveznog fonda nisu pravodobno bili uplaćeni, odnosno ako je nakon sklapanja ugovora o mirovini korisniku mirovine naknadno uplaćen doprinos, obveznik plaćanja tog doprinosa svoju obvezu, s eventualno pripadajućom kamatom, izvršava uplatom Središnjem registru osiguranika koji ta sredstva prosljeđuje Društvu s kojim je korisnik mirovine sklopio ugovor o mirovini.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Društvo će sklopiti aneks ugovora o mirovini s korisnikom mirovine kojim će utvrditi novu svotu mirovine prema jediničnim iznosima mirovina na dan sklapanja aneksa ugovora i uz odgovarajuću primjenu članka 135. ovoga Zakona.

Članak 134.

Plaćanje poreza ili drugih pristojbi na sredstva koja se doznačuju Društvu i koja su temelj za određivanje mirovine po ovome Zakonu, prigodom njihova prijenosa odnosno uplate u Društvo, uredit će se posebnim propisom.

Članak 135.

(1) Društvo ne može odbiti više od 5 % od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda kao naknadu za pokrivanje troškova Društva.

(2) Odluku o najvišoj naknadi iz stavka 1. ovoga članka donosi Agencija za svaku godinu.

(3) Za jednokratnu isplatu iz članka 115. stavka 5. ovoga Zakona Društvo ne naplaćuje naknadu.

(4) Društvo koristi doznaku i jednokratnu uplatu za stvaranje sredstava tehničkih pričuva i za isplate utvrđene ugovorom o mirovini.

(5) Društvo ne može korisnicima mirovine ili imenovanim korisnicima iz obveznog mirovinskog osiguranja naplatiti druge naknade, osim naknada iz ovoga članka.

(6) Iznimno od odredbi ovoga članka, društvo ima pravo na naknadu za uspješnost u slučaju ispunjenja uvjeta iz članka 84. stavka 5. ovoga Zakona.

Članak 136.

(1) U smislu ovoga Zakona, nadzor je provjera posluje li subjekt nadzora u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke te općenito na način koji omogućuje uredno funkcioniranje

subjekta nadzora te provođenje mjera i aktivnosti radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti.

(2) Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti te procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja subjekta nadzora, a radi zaštite interesa korisnika mirovina i javnog interesa te doprinošenja stabilnosti financijskog sustava te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala.

(3) Temeljem odredaba ovoga Zakona nadzor se provodi po službenoj dužnosti.

Članak 137.

(1) Pri obavljanju nadzora Agencija posebice:

1. provjerava organizacijske uvjete, strategije, politike i postupke koje je subjekt nadzora uspostavio radi usklađenja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona

2. provjerava i procjenjuje financijsku stabilnost i položaj subjekta nadzora te rizike kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju.

(2) Agencija će pri provjeri i procjeni financijske stabilnosti i položaja te pri procjeni rizika kojima je subjekt nadzora izložen, ili bi mogao biti izložen, uzeti u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja subjekta nadzora.

(3) U smislu stavka 1. točke 1. ovoga članka, Agencija nadzire primjerenost procesa procjene kreditne sposobnosti koje je uspostavilo Društvo u skladu s člankom 50. stavkom 5. ovoga Zakona, procjenjuje korištenje upućivanja na kreditne rejtinge, koje su dodijelile agencije za kreditni rejting kako je određeno u članku 3. stavku 1. točki (b) Uredbe (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting (SL L 302, 17.11.2009.), u politikama upravljanja rizicima koje se odnose na ulaganja Društva i, prema potrebi, potiče ublažavanje učinka takvih upućivanja radi smanjenja isključivog i automatskog oslanjanja na takve kreditne rejtinge.

(4) Agencija će na temelju nadzora, provjera i procjena iz stavka 1. ovoga članka utvrditi posluje li subjekt nadzora u skladu sa zakonskim propisima, ima li subjekt nadzora uspostavljen odgovarajući organizacijski ustroj te stabilan sustav upravljanja u Društvu, kao i kapital koji osigurava primjeren sustav upravljanja i pokriva rizika kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju.

(5) Agencija se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta obavljanja nadzora za pojedini subjekt nadzora rukovodi veličinom i značajem Društva, kao i opsegom, složenošću te pokazateljima njihova poslovanja.

Članak 138.

(1) Agencija provodi nadzor nad subjektima nadzora u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje Agencije, ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona te drugim zakonima i propisima donesenima na temelju istih.

(2) Na postupke koje u okviru svoje nadležnosti provodi Agencija primjenjuju se odredbe iz ovoga dijela Zakona, ako nije drugačije propisano.

(3) Na postupke iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom postupku. U postupcima koje vodi Agencija u pravilu odlučuje bez usmene rasprave.

(4) Agencija za potrebe nadzora ima pravo uvida u sve podatke i dokumentaciju koja se vodi u subjektima nadzora.

(5) Subjekti nadzora Agencije prema odredbama ovoga Zakona su:

1. Društva i njihove podružnice izvan Republike Hrvatske
2. podružnice mirovinskih osiguravajućih društava iz drugih država članica koje obavljaju poslove u Republici Hrvatskoj
3. mirovinska osiguravajuća društva iz druge države članice u dijelu u kojem obavljaju poslove izravno na području Republike Hrvatske
4. osobe koje nude mirovinske programe u ime i za račun mirovinskih osiguravajućih društava.

Članak 139.

(1) Agencija provodi nadzor:

1. neposrednim nadzorom, u prostorijama subjekta nadzora ili pravne osobe s kojom je nadzirana osoba izravno ili neizravno, poslovno, upravljački ili kapitalno povezana, pregledom izvorne dokumentacije, provjerom i procjenom cjelokupnog poslovanja, provođenjem razgovora sa članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama te u prostorijama Agencije

2. posrednim nadzorom u prostorijama Agencije, na temelju analize izvještaja koje su subjekti nadzora dužni u propisanim rokovima dostavljati Agenciji, te prikupljanjem i provjerom dokumentacije, obavijesti i podataka dobivenih na poseban zahtjev Agencije, kao i prikupljanjem i provjerom podataka i saznanja iz drugih izvora te provjerom i procjenom poslovanja na temelju dostavljenih izvještaja i prikupljenih informacija, provođenjem razgovora sa članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama.

(2) Neposredni nadzor iz stavka 1. točke 1. ovoga članka može biti redovni ili izvanredni.

Članak 141.

(1) Na zahtjev Agencije, subjekt nadzora je dužan dostaviti ili učiniti dostupnom dokumentaciju, izvještaje i podatke o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima na temelju ovoga Zakona i zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje Agencije te propisa donesenih na temelju tih zakona.

(2) Dokumentaciju, izvještaje i podatke iz stavka 1. ovoga članka Agenciji su dužni dostaviti članovi uprave, nadzornog odbora, prokuristi i druge relevantne osobe subjekta nadzora.

(3) Agencija je od osoba iz stavka 2. ovoga članka ovlaštena zatražiti pisano očitovanje o okolnostima iz stavka 1. ovoga članka ili ih pozvati da daju usmeno očitovanje.

Članak 146.

(1) Nakon obavljenog neposrednog nadzora sastavlja se zapisnik o obavljenom nadzoru koji se uručuje subjektu nadzora, s detaljnim opisom utvrđenih činjenica. Uprava subjekta nadzora dužna je bez odgode zapisnik o obavljenom nadzoru dostaviti nadzornom odboru ili drugom odgovarajućem nadzornom tijelu mirovinskog osiguravajućeg društva.

(2) Na dostavljeni zapisnik subjekt nadzora ima pravo podnijeti prigovor u roku koji ne može biti kraći od 15 dana od dana primitka istog.

(3) Iznimno od odredbe stavka 2. ovoga članka, Agencija može odrediti rok kraći od petnaest dana kad je to potrebno u svrhu sprječavanja mogućih značajnih štetnih posljedica za Društvo, korisnike mirovina ili treće osobe.

(4) Ako u postupku nadzora nisu utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti za koje bi se donosila odgovarajuća nadzorna mjera, ili su iste utvrđene, ali su otklonjene do izrade zapisnika, to će se unijeti u zapisnik.

(5) U slučajevima iz stavka 4. ovoga članka Agencija će donijeti rješenje kojim se utvrđuje da je postupak nadzora okončan.

Članak 147.

Ako su zapisnikom utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti, za koje bi se donosila odgovarajuća nadzorna mjera, otklonjene nakon izrade i dostave zapisnika subjektu nadzora, a prije donošenja rješenja kojim se izriče odgovarajuća nadzorna mjera, Agencija će o tome sastaviti dopunu zapisnika te ako su otklonjene sve utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti, po isteku roka za očitovanje donijeti rješenje kojim se utvrđuje da su nezakonitosti ili nepravilnosti utvrđene u zapisniku i dopuni zapisnika otklonjene i postupak nadzora okončan.

Sadržaj očitovanja na zapisnik

Članak 148.

Prigovor na zapisnik mora sadržavati navode o okolnostima iz kojih proizlazi da je zapisnikom pogrešno utvrđeno postojanje određenih nedostataka, nezakonitosti ili nepravilnosti. Prigovoru na zapisnik moraju biti priloženi odgovarajući dokazi, ako stranka istima raspolaže.

Članak 149.

(1) Ovlaštena osoba Agencije tijekom posrednog nadzora:

1. utvrđuje jesu li propisani izvještaji i drugi podaci dostavljeni u propisanom roku i propisanoj formi

2. utvrđuje jesu li podaci u izvještajima ili drugoj traženoj dokumentaciji istiniti, točni i ispravni

3. utvrđuje posluje li subjekt nadzora u skladu s propisima o upravljanju rizicima, u skladu s drugim propisima određenim ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona te drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje subjekta nadzora i donesenim propisima na temelju istih

4. provjerava i procjenjuje financijsku stabilnost i položaj subjekta nadzora te rizike kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju.

(2) Agencija će pri provjeri i procjeni financijske stabilnosti i položaja te pri procjeni rizika kojima je subjekt nadzora izložen, ili bi mogao biti izložen, uzeti u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja subjekta nadzora.

Zapisnik o posrednom nadzoru

Članak 150.

(1) U slučaju utvrđenih nedostataka, nezakonitosti ili nepravilnosti u poslovanju subjekta nadzora, utvrđenih u postupku posrednog nadzora, ovlaštena osoba Agencije sastavlja zapisnik.

(2) Zapisnik o obavljenom nadzoru dostavlja se subjektu nadzora, s detaljnim opisom utvrđenih činjenica u postupku nadzora.

(3) Na zapisnik o posrednom nadzoru na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 146. do 148. ovoga Zakona.

(4) Na temelju nalaza iz zapisnika iz ovoga članka Agencija je ovlaštena poduzeti sve nadzorne mjere kao i u slučaju neposrednog nadzora.

Članak 153.

Agencija Društvu, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom, može odrediti sljedeće nadzorne mjere:

1. preporuke upravi Društva
2. opomenu
3. otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti
4. posebne nadzorne mjere
5. ukidanje ili poništavanje rješenja o odobrenju za rad za sve ili za pojedine poslove.

Članak 160.

(1) Agencija je ovlaštena Društvu izreći posebne nadzorne mjere iz stavka 2. ovoga članka u sljedećim slučajevima:

1. ako Društvo nije postupilo u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakovitosti ili nepravilnosti iz članka 156. ovoga Zakona

2. ako Društvo nije uspostavilo, ne provodi ili redovito ne održava organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane odredbama glave V. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju

3. ako je kapital Društva ispod propisanog minimuma iz članka 80. ili članka 81. ovoga Zakona

4. ako Društvo ne poštuje odredbe ovoga Zakona koje se odnose na financijsko upravljanje Društvom i upravljanje rizicima

5. u svim drugim slučajevima kada Agencija to smatra potrebnim.

(2) Ako nastupe okolnosti iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može izreći sljedeće posebne nadzorne mjere:

1. naložiti Društvu da poveća kapital na razinu predviđenu člankom 80. ili člankom 81. ovoga Zakona

2. naložiti nadzornom odboru Društva, odnosno drugom nadzornom tijelu mirovinskog osiguravajućeg društva, da razriješi člana uprave i/ili da imenuje novog člana uprave

3. naložiti Društvu da sazove glavnu skupštinu i predloži odgovarajuća rješenja, kao što su povećanje kapitala, opoziv člana nadzornog odbora i/ili izbor novog člana nadzornog odbora

4. privremeno zabraniti Društvu sklapanje poslova s pojedinim svojim dioničarima, članovima uprave, nadzornog odbora, prokuristima i društvima koji su s Društvom u odnosu uske povezanosti

5. naložiti Društvu da uspostavi, provodi ili poboljša organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje Društva propisane odredbama glave V. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju

6. naložiti Društvu poboljšanje strategija, politika i procesa upravljanja rizicima

7. naložiti Društvu da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s poslovanjem Društva

8. naložiti Društvu smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primanja članova uprave, nadzornog odbora, prokurista i zaposlenika Društva

9. naložiti nadzornom odboru Društva da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koja su u nadležnosti nadzornog odbora

10. naložiti Društvu da promijeni, smanji ili prestane obavljati određenu aktivnost za koju Agencija utvrdi da je prouzročila značajne gubitke ili da predstavlja veliki rizik za Društvo

11. naložiti Društvu druge razmjerne mjere koje su potrebne da bi ono poslovalo u skladu s odredbama ovoga Zakona i drugih zakona kojima se utvrđuje poslovanje Društva te propisa donesenih na temelju istih.

(3) Agencija će rješenjem iz stavka 2. ovoga članka odrediti primjeren rok za poduzimanje mjera iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Društvo je dužno Agenciji dostaviti izvještaj o provedbi naloženih mjera iz stavka 2. ovoga članka, na koji se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 157. i članka 158. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.

Članak 161.

Ako je donošenje mjera iz članka 160. ovoga Zakona potrebno radi zaštite korisnika mirovina ili javnog interesa, a radi se o mjerama koje se ne mogu odgađati pri čemu su činjenice na kojima se mjera temelji utvrđene ili su barem učinjene vjerojatnim, Agencija može o istima neposredno riješiti u skladu s odredbama Zakona o općem upravnom postupku.

Ukidanje ili poništavanje rješenja o odobrenju za rad

Članak 162.

(1) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad Društvu:

1. ako je odobrenje za rad izdano na temelju neistinitih, netočnih ili prešućenih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način

2. ako Društvo prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje za rad izdano

3. ako Agencija ocijeni da se poslovanje Društva ne vodi pažnjom dobrog stručnjaka i u skladu s dobrom poslovnom praksom

4. ako je Društvo teže ili sustavno kršilo odredbe ovoga Zakona ili propise donesene na temelju ovoga Zakona

5. ako Društvo ne održava kapital iz članka 80. ovoga Zakona

6. ako Društvo ne postupi u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti iz članka 156. ovoga Zakona ili posebne nadzorne mjere iz članka 160. ovoga Zakona

7. ako Društvo krši odredbe o pravodobnom i točnom izvješćivanju Agencije, više od dva puta u razdoblju od tri godine, ili ako na drugi način onemogućava nadzor Agencije nad svojim poslovanjem

8. ako Društvo obavlja poslove na način koji može pogoršati ili ugroziti njegovu likvidnost ili solventnost

9. ako Društvo nije organiziralo poslovanje ili ne vodi svoje poslovne knjige, ili administrativnu i drugu poslovnu dokumentaciju, na način koji u svakom trenutku omogućuje provjeru posluje li Društvo u skladu s propisima i pravilima o upravljanju rizicima, ili u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa koji su na temelju istih doneseni i drugih propisa kojih se dužno pridržavati

10. ako Društvo sustavno i/ili teško krši organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 49. do 58. ovoga Zakona ili pravilnika Agencije koji te uvjete pobliže uređuju

11. ako nastupi razlog za ukidanje rješenja o odobrenju za rad propisan drugim odredbama ovoga Zakona

12. ako Društvo ne započne obavljati poslove u roku od godine dana od izdavanja odobrenja za rad, istekom navedenoga roka

13. ako društvo u roku iz članka 15. stavka 2. ovoga Zakona ne podnese prijavu za upis u sudski registar, istekom navedenog roka.

(2) O ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad Društvu te o razlozima ukidanja ili poništavanja rješenja o odobrenju za rad, Agencija mora bez odgode obavijestiti Društvo i nadležni trgovački sud, a u slučaju da Društvo obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u roku od 15 dana i EIOPA-u.

(3) Ponovni zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona osnivači Društva odnosno Društvo ne mogu podnijeti prije isteka roka od jedne godine od dana izvršnosti rješenja o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad.

Nadležnost Agencije za nadzor nad pravnim osobama koje obavljaju poslove ponude mirovinskih programa i nad drugim osobama

Članak 167.

(1) Agencija je nadležna za obavljanje nadzora nad pravnim osobama koje obavljaju poslove ponude mirovinskih programa iz članaka 120. do 124. ovoga Zakona, u mjeri i opsegu kao nad Društvom.

(2) Kada Agencija obavlja nadzor nad pravnim osobama koje obavljaju poslove ponude mirovinskih programa, Društvo koje je s istima sklopilo ugovor iz članka 120. ovoga Zakona dužno je Agenciji pružiti sve podatke potrebne za nadzor.

(3) Nadzor iz stavka 1. ovoga članka Agencija obavlja pregledom poslovne dokumentacije te ostale dokumentacije, ispisa, zapisa i snimki iz članka 143. stavka 3. ovoga

Zakona, u dijelu koji se odnosi na ponudu mirovinskih programa ovlaštena ih je privremeno oduzeti u skladu s člankom 143. stavkom 4. ovoga Zakona, te uzimanjem izjava od članova uprave i drugih relevantnih osoba subjekta nadzora te članova nadzornog odbora i prokurista, kada je to primjenjivo.

(4) Agencija može pravnoj osobi koja obavlja poslove ponude mirovinskih programa naložiti mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članaka 156., 158. i 159. ovoga Zakona.

(5) Agencija može naložiti Društvu raskidanje ili otkaz ugovora o poslovnoj suradnji s pravnom osobom koja obavlja poslove ponude mirovinskih programa.

(6) Agencija je nadležna za obavljanje nadzora nad pravnim osobama koje obavljaju poslove ponude mirovinskih programa Društva iz članka 138. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona, odnosno podružnica Društva iz članka 138. stavka 5. točke 2. ovoga Zakona, u mjeri i opsegu kao nad Društvom, te u skladu sa stavcima 2. do 5. ovoga članka.

(7) Agencija je ovlaštena za obavljanje nadzora nad drugim osobama koje bez odobrenja predviđenog odredbama članka 15. ovoga Zakona obavljaju poslove Društva u Republici Hrvatskoj, kao i za obavljanje nadzora nad osobama koje bez ugovora o poslovnoj suradnji predviđenog člankom 120. stavkom 1. ovoga Zakona vrše ponudu mirovinskih programa u Republici Hrvatskoj.

Prisilna likvidacija podružnice stranog Društva

Članak 182.

(1) Agencija je dužna prije donošenja rješenja o ukidanju rješenja o odobrenju za rad podružnici stranog Društva obavijestiti sva nadležna tijela država članica u kojima Društvo, nad čijom podružnicom počinje postupak likvidacije, ima podružnice.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati informacije o pravnim posljedicama i stvarnim učincima takvog postupka.

(3) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, ako zbog zaštite korisnika mirovina nije početak postupka prisilne likvidacije moguće odgađati, Agencija će obavijestiti nadležno tijelo države članice odmah nakon donošenja rješenja.

(4) Agencija je dužna u postupku prisilne likvidacije iz stavka 1. ovoga članka uzajamno surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica.

(5) Likvidatori su dužni u postupku prisilne likvidacije iz stavka 1. ovoga članka međusobno surađivati, a dužni su jedan drugome dati sve pravno dopuštene obavijesti koje mogu biti od značenja za provođenje likvidacijskog postupka.

Članak 184.

Rješenje nadležnog tijela države članice o prestanku važenja odobrenja za rad mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice koje ima podružnicu u Republici Hrvatskoj, ima jednak pravni učinak kao rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za rad

Društvu prema ovom Zakonu, te bez posebnog postupka priznanja i izvršenja ima neposredni učinak na području Republike Hrvatske i u državi članici.

Članak 188.

(1) U slučaju početka stečajnog postupka nad Društvom koje ima podružnicu u državi članici, odgovarajuće se primjenjuju odredbe članka 182., 184., 185. i 187. ovoga Zakona.

(2) Sažetak odluke o početku stečajnog postupka objavljuje se u Službenom listu Europske unije i Europskoga gospodarskog prostora.

Članak 196.

Rješenje o obustavi stečajnog postupka, kao i rješenje o zaključenju stečajnog postupka nad Društvom nadležni sud dostavlja i Agenciji.

Članak 198.

(1) Agencija i druga nadzorna tijela Republike Hrvatske, koja su odgovorna za superviziju i nadzor subjekata nadzora utvrđenih ovim Zakonom, dužna su na zahtjev pojedinih nadzornih tijela dostaviti im sve podatke o subjektima nadzora potrebne za provođenje postupka supervizije i nadzora.

(2) Nadzorna tijela dužna su se međusobno obavještavati o nepravilnostima ili drugim okolnostima koje su utvrdila, ako su takva utvrđenja važna za rad drugih nadzornih tijela.

Članak 199.

(1) Agencija će surađivati s nadležnim tijelima država članica radi razmjene informacija i razvijanja najboljeg iskustva na području zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne skrbi kako bi spriječila narušavanje konkurentnosti i kreirala potrebne uvjete za nesmetano obavljanje poslova iz članka 11. ovoga Zakona u državama članicama.

(2) Agencija će obavijestiti EIOPA-u o odredbama zakonodavstva bonitetne prirode, koje su relevantne za područje mirovinskih programa, a koje nisu obuhvaćene zakonodavstvom navedenim u stavku 1. ovoga članka.

(3) Informacije iz stavka 2. ovoga članka Agencija će redovito ažurirati, najmanje svake dvije godine, te ako je došlo do izmjena o istome obavijestiti EIOPA-u.

(4) Agencija će surađivati s EIOPA-om radi provedbe Direktive 2003/41/EZ, u skladu s Uredbom Komisije (EU) br. 1094/2010.

(5) Agencija će surađivati s Europskom komisijom i nadležnim tijelima država članica radi olakšavanja provođenja nadzora nad mirovinskim osiguravajućim društvima.

(6) Agencija je dužna bez odgode pružiti EIOPA-i sve informacije koje su joj potrebne za izvršavanje obveza iz Direktive 2003/41/EZ i Uredbe Komisije (EU) br. 1094/2010, u skladu s člankom 35. te Uredbe.

(7) Agencija će obavijestiti Europsku komisiju i EIOPA-u o svim većim poteškoćama u vezi s primjenom Direktive 2003/41/EZ te će u suradnji s Europskom komisijom i EIOPA-om ispitati te poteškoće što je prije moguće, radi pronalaženja odgovarajućeg rješenja.

Članak 199.a

Agencija je dužna ministarstvu nadležnom za mirovinski sustav na zahtjev dostaviti informacije u vezi s primjenom Direktive 2014/50/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o minimalnim zahtjevima za poboljšanje mobilnosti radnika među državama članicama unaprijedivanjem stjecanja i očuvanja prava na dopunsku mirovinu, u roku od 30 dana od dana zaprimanja zahtjeva, na temelju kojih će ministarstvo izvijestiti Europsku komisiju.

Članak 200.

(1) Agencija može uvijek, bez vremenskog ograničenja, donijeti rješenje kojim u skladu s odredbama ovoga Zakona ukida rješenje koje je donijela.

(2) Protiv rješenja koja u upravnim stvarima iz svoje nadležnosti donosi Agencija žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

Članak 201.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 200.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko osiguravajuće društvo ako:

1. postupa na način protivan odredbi članka 5. stavka 2. ili stavka 3. ovoga Zakona
2. u pogledu temeljnog kapitala ne postupa u skladu s odredbama članka 7. ovoga Zakona
3. obavlja poslove protivno odredbama članka 18. ovoga Zakona
4. u pogledu statusnih promjena ne postupi u skladu s odredbama članka 25. ovoga Zakona
5. u pogledu aktuarske funkcije ne postupi u skladu s odredbama članka 53. ovoga Zakona
6. u pogledu imenovanja i/ili razrješenja ovlaštenog aktuara ne postupi u skladu s odredbama članka 54. ovoga Zakona
7. u pogledu usklađivanja poslovanja ne poduzme mjere u skladu s odredbom članka 56. stavka 5. ovoga Zakona
8. prilikom izračuna kapitala postupi protivno odredbi članka 75. stavka 1. ovoga Zakona
9. prilikom izračuna osnovnog kapitala postupi protivno odredbama članka 76. ovoga Zakona

10. prilikom izračuna dopunskog kapitala postupi protivno odredbama članka 77. ovoga Zakona

11. u pogledu stavki odbitka pri izračunu kapitala postupi protivno odredbama članka 78. ovoga Zakona

12. u pogledu granice solventnosti postupa protivno odredbama članka 79. ovoga Zakona

13. ne održava kapital u skladu s odredbom članka 80. ovoga Zakona

14. u pogledu jamstvenog kapitala postupa protivno odredbama članka 81. ovoga Zakona

15. u pogledu osiguravanja granice solventnosti ne poduzme mjere u skladu s odredbama članka 82. ovoga Zakona

16. u pogledu tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbama članka 84. ovoga Zakona

17. u pogledu tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbama članka 85. ovoga Zakona

18. u pogledu manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbom članka 87. ovoga Zakona

19. ne izvrši raspodjelu u skladu s odredbom članka 88. ovoga Zakona

20. ne izvrši jednokratnu isplatu u skladu s odredbom članka 89. stavka 1. ovoga Zakona

21. u pogledu načela ulaganja ne postupa u skladu s odredbama članka 90. ovoga Zakona

22. u pogledu ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva postupa protivno odredbama članka 92. ovoga Zakona

23. ne poštuje ograničenja ulaganja u skladu s odredbama članka 93. ovoga Zakona

24. u pogledu pozajmljivanja postupi protivno odredbi članka 95. stavka 1. ovoga Zakona

25. u pogledu davanja u zajam i/ili jamstva postupi protivno odredbi članka 95. stavka 2. ovoga Zakona

26. ne poštuje ograničenja ulaganja u skladu s odredbom članka 95. stavka 3. ovoga Zakona

27. u slučaju ugovaranja transakcija s dioničarima mirovinskog osiguravajućeg društva ili s bilo kojom osobom koja je povezana s dioničarima mirovinskog osiguravajućeg društva postupi protivno odredbi članka 95. stavka 4. ovoga Zakona

28. u pogledu vrednovanja imovine postupa protivno odredbama članka 97. ovoga Zakona

29. u pogledu određivanja isplate mirovine postupa protivno odredbama članka 103. ovoga Zakona

30. u pogledu isplate mirovine postupa protivno odredbama članka 104. ovoga Zakona

31. pri izračunu mirovine u pogledu rodne jednakosti ne postupa u skladu s odredbama članka 105. ovoga Zakona

32. u pogledu jediničnog iznosa i/ili zajamčenih isplata mirovina postupa protivno odredbi članka 107. ovoga Zakona

33. u pogledu jediničnog iznosa i/ili zajamčenih isplata mirovina postupa protivno odredbama članka 108. ovoga Zakona

34. u pogledu vrste mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja ne postupa u skladu s odredbama članka 112. ovoga Zakona

35. ne isplaćuje mirovinu iz obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s odredbama članka 113. ovoga Zakona

36. prilikom isplate mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja ne postupa u skladu s odredbama članka 115. ovoga Zakona

37. u pogledu usklađivanja visine mirovine ne postupa u skladu s odredbom članka 116. ovoga Zakona

38. sklopi ugovor o mirovini protivno odredbi članka 133. stavka 1. ovoga Zakona

39. u pogledu naknade postupa protivno odredbama članka 135. ovoga Zakona

40. ne dostavi i/ili ne učini dostupnim Agenciji dokumentaciju i/ili izvještaje i/ili podatke u skladu s odredbom članka 141. stavka 1. ovoga Zakona

41. prilikom obavljanja nadzora ne postupa u skladu s odredbama članka 143. stavaka 1., 2. ili 3. ovoga Zakona

42. prilikom obavljanja nadzora ne postupa u skladu s odredbama članka 144. ovoga Zakona

43. prilikom obavljanja nadzora ne postupa u skladu s odredbama članka 145. ovoga Zakona,

44. ne otkloni utvrđene nezakornitosti ili ne izvijesti Agenciju o poduzetim mjerama u skladu s odredbama članka 158. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona

45. ne izvijesti Agenciju o poduzetim mjerama u skladu s odredbom članka 160. stavka 4. ovoga Zakona

46. počne obavljati poslove protivno odredbama članka 180. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog osiguravajućeg društva.

Članak 202.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko osiguravajuće društvo ako:

1. u pogledu zabrane davanja povlastica postupi protivno odredbama članka 12. ovoga Zakona

2. ne obavijesti Agenciju o stjecanju i/ili otpuštanju kvalificiranog udjela u skladu s odredbom članka 27. stavka 3. ovoga Zakona

3. u pogledu odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u drugoj pravnoj osobi ne postupi u skladu s odredbom članka 35. stavka 1. ovoga Zakona

4. ne obavijesti Agenciju o namjeri prodaje odnosno otpuštanja udjela u drugoj pravnoj osobi u skladu s odredbom članka 35. stavka 4. ovoga Zakona

5. u pogledu zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave i/ili programa vođenja poslova ne postupi u skladu s odredbom članka 41. stavka 5. ovoga Zakona

6. u pogledu novog zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave i/ili programa vođenja poslova ne postupi u skladu s odredbom članka 41. stavka 6. ovoga Zakona

7. postupa protivno odredbama članka 48. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona

8. u pogledu sustava upravljanja rizicima ne postupi u skladu s odredbama članka 50. ovoga Zakona

9. u pogledu interne revizije ne postupa u skladu s odredbama članka 51. ovoga Zakona

10. u pogledu praćenja usklađenosti s relevantnim propisima ne postupa u skladu s odredbama članka 52. ovoga Zakona

11. u pogledu prijenosa portfelja postupi protivno odredbama članka 58. stavka 2. ovoga Zakona

12. kao Društvo preuzimatelj u pogledu prijenosa portfelja postupi protivno odredbama članka 58. stavka 4. ovoga Zakona

13. u pogledu izdvajanja poslova ne postupi u skladu s odredbama članka 63. ovoga Zakona

14. u pogledu politike nagrađivanja ne postupa u skladu s odredbama članka 66. stavka 1. ili stavka 9. ovoga Zakona

15. u pogledu informacija koje se dostavljaju korisnicima mirovine ne postupi u skladu s odredbama članka 71. ovoga Zakona

16. u pogledu načela ulaganja ne postupa u skladu s odredbama članka 91. ovoga Zakona

17. u pogledu valutne usklađenosti ne postupa u skladu s odredbama članka 94. ovoga Zakona

18. u pogledu financijskih izvještaja ne postupa u skladu s odredbama članka 98. ovoga Zakona

19. u pogledu izvješća ne postupa u skladu s odredbom članka 99. ovoga Zakona

20. u pogledu revizije izvještaja Društva ne postupa u skladu s odredbama članka 100. stavka 2. ili stavka 3. ovoga Zakona

21. ne izvještava Agenciju u skladu s odredbama članka 102. ovoga Zakona

22. ne dostavi podatke u skladu s odredbama članka 106. ovoga Zakona

23. ne obavijesti Agenciju o sklopljenom ugovoru u skladu s odredbama članka 121. ovoga Zakona

24. ne sklopi ugovor o mirovini u skladu s odredbama članka 126. stavka 1. ovoga Zakona

25. ne sklopi ugovor o mirovini u skladu s odredbama članka 127. stavaka 1., 2. i 4. ovoga Zakona

26. u pogledu standardnog obrasca ugovora o mirovini ne postupi u skladu s odredbama članka 128. stavka 1. ovoga Zakona

27. u pogledu standardnog obrasca ugovora o mirovini ne postupi u skladu s odredbama članka 129. ovoga Zakona

28. ne zaključi ugovor o mirovini u skladu s odredbom članka 130. stavka 4. ovoga Zakona

29. ne sklopi aneks ugovora o mirovini u skladu s odredbom članka 132. stavka 2. ovoga Zakona

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog osiguravajućeg društva.

Članak 205.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj revizorsko društvo mirovinskog osiguravajućeg društva ako u pogledu revizije godišnjih financijskih izvještaja ne postupi u skladu s odredbama članka 100. stavaka 1. i 9. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba revizorskog društva.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka samostalni revizor.

Članak 206.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 300.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako:

1. u Republici Hrvatskoj, bez odobrenja za rad Agencije, obavlja poslove mirovinskog osiguravajućeg društva protivno odredbama članka 9. ovoga Zakona

2. kao namjeravani stjecatelj ne postupi u skladu s odredbama članka 26. ovoga Zakona

3. u pogledu obavijesti o otpuštanju kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbom članka 27. stavka 1. ovoga Zakona

4. u pogledu obavijesti o namjeri smanjenja kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbom članka 27. stavka 2. ovoga Zakona

5. u pogledu ponude mirovinskih programa postupi protivno odredbama članka 122. ovoga Zakona

6. u pogledu ponude mirovinskih programa ne postupi u skladu s odredbama članka 123. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj fizička osoba ako:

1. kao namjeravani stjecatelj ne postupi u skladu s odredbama članka 26. ovoga Zakona

2. u pogledu obavijesti o otpuštanju kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbama članka 27. stavka 1. ovoga Zakona

3. u pogledu obavijesti o namjeri smanjenja kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbama članka 27. stavka 2. ovoga Zakona.

- PRILOZI**
- **Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću**
 - **Izjava o usklađenosti prijedloga propisa s pravnom stečevinom Europske unije**
 - **Usporedni prikaz podudaranja odredbi propisa Europske unije s prijedlogom propisa**

OBRAZAC
IZVJEŠĆA O PROVEDENOM SAVJETOVANJU SA ZAINTERESIRANOM JAVNOŠĆU

Naslov dokumenta	Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima
Stvaratelj dokumenta, tijelo koje provodi savjetovanje	Ministarstvo rada i mirovinskoga sustava
Svrha dokumenta	Svrha zakonskog prijedloga za koji je izrađen Obrazac je daljnje unapređenje sustava individualne kapitalizirane mirovinske štednje s ciljem boljeg poslovanja subjekata u kapitaliziranom sustavu te usklađivanja s drugim donesenim propisima. Predloženim izmjenama Zakona želi se unaprijediti sustav koji će biti na korist svih članova mirovinskih fondova, a što će u konačnici rezultirati povećanjem iznosa mirovina članova mirovinskih fondova.
Datum dokumenta	15. listopada 2018. godine
Verzija dokumenta	Elektronička verzija
Vrsta dokumenta	Nacrt prijedloga zakona
Naziv nacrta zakona, drugog propisa ili akta	Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima
Jedinstvena oznaka iz Plana donošenja zakona, drugih propisa i akata objavljenog na internetskim stranicama Vlade	Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima nije u Planu donošenja zakona, drugih propisa i akata objavljenog na internetskim stranicama Vlade RH.
Naziv tijela nadležnog za izradu nacrta	Ministarstvo rada i mirovinskoga sustava
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti bili uključeni u postupak izrade odnosno u rad stručne radne skupine za izradu nacrta?	U postupku izrade zakonskog prijedloga sudjeluju socijalni partneri, predstavnici mirovinskog osiguravajućeg društva i obveznih mirovinskih fondova.
Je li nacrt bio objavljen na internetskim stranicama ili na drugi odgovarajući način?	Da.
Ako jest, kada je nacrt objavljen, na kojoj internetskoj stranici i koliko je vremena ostavljeno za savjetovanje?	Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima bio je objavljen na internetskim stranicama portal e-savjetovanje u razdoblju od 24. rujna do 14 listopada 2018. godine. Savjetovanje se provelo u trajanju od 21 dana iz razloga
Ako nije, zašto?	nužnosti donošenja paketa zakona koji predstavljaju mirovinsku reformu, a u sklopu koje je do 13. siječnja 2019. godine potrebno transponirati u nacionalno zakonodavstvo Direktivu (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. godine o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje kojom se dodatno uređuje unutarnje tržište za strukovno mirovinsko

	osiguranje na razini Europske unije.
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti dostavili svoja očitovanja?	Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., Blaženko Radoš, Verica Podobnik, Zoran Anušić
ANALIZA DOSTAVLJENIH PRIMJEDBI	Na Nacrt prijedloga zakona dostavljeno je 50 komentara.
Primjedbe koje su prihvaćene	
Primjedbe koje nisu prihvaćene i obrazloženje razloga za neprihvatanje	Cjelovita analiza dostavljenih primjedbi i prijedloga nalazi se u prilogu ovoga Obrasca.
Troškovi provedenog savjetovanja	Nije bilo troškova.

Izvešće o provedenom savjetovanju - SAVJETOVANJE O PRIJEDLOGU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA

Korisnik	Isječak	Komentar	Status odgovora	Odgovor
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA		Odbijen	Komentar je prazan.
Blaženko Radoš	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>Poštovana gospodo, nadam se da ste svjesni da podizanjem dobne granice za odlazak u mirovinu izravno kažnjavate generaciju koja je iznijela teret najveće krize kao i Domovinskog rata. Nadam se da znate da su ljudi prije odlazili u mirovinu sa 50 godina života, a danas bi čovjek u ovakovim, teškim poslovnim uvjetima trebao tek zapravo početi raditi. Predlažem da za obične radnike po pogonima, skladištima, na otvorenome, dobna granica bude 40 godina radnog staža bez obzira na godine života, bez ikakvog penaliziranja, a za osobe koje rade u uredima i upravama 66 godina života, sa najmanje 40 godina mirovinskog staža. Isto tako, bez odgađanja i HITNO provesti temeljitu provjeru svih dodijeljenih mirovina u cilju otkrivanja lažnih i nezaslužjenih mirovina, počinitelje</p>	Odbijen	Nije predmet izmjene ovog Zakona.

		<p>natjerati da vrate sav dobiveni novac plus kamate, plus novčana kazna plus zatvorska kazna. Ujedno predlažem da se Gradu Zagrebu uzme 1% prireza za podmirenje mirovina, tvrtkama koje ostvaruju super dobit, ista dobit oporezuje sa 1% višim porezom i novac usmjeri u mirovinski fond.</p>		
Verica Podobnik	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>meni jedna stvar nikako nije jasna. Radi se o tome da moja sestra i moje obje šogorice, koje su imale manju plaću od mene a sestra je bila na Zavodu za zapošljavanje kao višak za zbrinjavanje dok nije imala godine za mirovinu, i sad imaju veću mirovinu od mene koja sam izdvajala u mirovinski deset godina minimalno duže od njih. Kažnjena sam jer sam bila i u II mirovinskom stupu iako sam prebacila novac u I stup kad sam stekla uvjete za mirovinu. Da nisam prebacila II stup imala bi mirovinu 1880,00 kn, a ovako sam dobila 2.300,00 kn sa 31 godinom staža, fakultetski obrazovana i radila u dobrim firmama. Užas, što će tek biti sa našom djecom koja su bila obavezna ući u II stup. Očito da je formula za izračun mirovina pogrešna, jer da sam taj novac stavljala u madrac, sad bi bila bogataš.</p>	Odbijen	Nije predmet izmjene ovog Zakona.
Zoran Anušić	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>Člankom 7 kani se proširiti djelatnost isplate mirovina i na društva za životno osiguranje koja imaju dozvolu ili odobrenje za životno osiguranje, ali samo za III. stup. Isto se može</p>	Odbijen	<p>Komentar se odbija. Radi povećanja broja subjekata koji mogu vršiti isplate mirovina iz III. stupa predlaže se proširiti djelatnost isplate i na društva za životno osiguranje koja imaju</p>

		<p>primijeniti i na II stup. To je rješenje kojem su pribjele neke druge zemlje sa II stupom u odsustvu specijaliziranih MODova (ili anuitetskih društava). U hrvatskom kontekstu to bi bilo i primjerenije i praktičnije umjesto da se HZMO upliće u osiguravateljni posao i privatni business i osniva MODove. Nadalje, moglo bi se razmisliti i o mogućnosti da anuitete isplaćuju i neki drugi osiguravatelji, a ne samo životna osiguranja. Također, ovdje bi valjalo razmisliti o mogućnosti da u II stupu fondovi isplaćuju doživotne programirane isplate, modificirane kao varijabilni anuiteti, što se trenutno razmatra u nekim zemljama. Trebalo bi pravno ispitati da li bi se hrvatski sustav isplate kapitaliziranih mirovina mogao proširiti i na varijabilne anuitete isplaćivane preko fondova. Time bi se krug mogućih isplatitelja kapitaliziranih mirovina proširio s MODova na druga osiguranja i na mirovinske fondove.</p> <p>Člankom 63 predviđa se smanjiti nagradu za uspješnost za MOD s 25% na 10% jer "stopa od 25% za navedenu naknadu nije primjerena za mirovinsko osiguravajuće društvo s obzirom da je mirovinsko osiguravajuće društvo prema zakonskim propisima obvezna institucija za isplatu mirovine, a drugi subjekti u financijskoj industriji</p>	<p>Odbijen</p>	<p>dozvolu ili odobrenje za rad u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje društva za životno osiguranje. Društva za životno osiguranje mogu pokrivati biometrijske rizike koji su u skladu s Direktivom EU 2016/2341 uvedeni kao novi pojam, a društva za osiguranje raspolažu stručnim, organizacijskim i informacijskim znanjima i regulirani su subjekt nadzora Agencije. Slijedom navedenog isplatu bi moglo vršiti mirovinsko osiguravajuće društvo, društvo za životno osiguranje i mirovinsko društvo.</p> <p>Osim mirovinskih osiguravajućih društava i drugi subjekti u financijskoj industriji naplaćuju takve naknade (a to su društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima, koja upravljaju tzv. private equity i venture capital fondovima) do iznosa od najviše 20-22%. Također, svi ostali fondovi ne garantiraju minimum isplate te smatramo da je</p>
--	--	--	----------------	---

takvu naknadu naplaćuju do iznosa od najviše 20-22%." Naknada za uspješnost uopće nije primjerena za MOD i isplatu mirovina iz kapitaliziranog sustava. Dapače, ona je konfliktna interesima članova. Veća uspješnost može se ostvariti obaranjem jediničnih faktora anuiteta (recimo ukalkuliravanjem vrlo niskih budućih prinosa). S druge strane, anuiteti su zagarantirani od strane države, pa je logično i da sva zarada od ulaganja tehničkih rezervi pripadne korisnicima anuiteta. Zato su troškovi isplate anuiteta od prvog dana bili regulirani kroz jednu i jednostruku naknadu – 5% na ulazu kod potpisa ugovora – i više ništa do kraja isplate. Naknada za uspješnost ubačena je 2013 bez smislenog obrazloženja, a ovim je Zakonom treba ukinuti, a ne smanjiti.

Člankom 92 ulazna naknada od 5% razdvaja se na 1,5% doznake na ulazu i 3,5% od "primljene doznake raspoređeno za vrijeme trajanja isplate mirovine". Da li je predlagatelj razmislio o primjeni i implikacijama ovog prijedloga? Kako će se naplaćivati 3,5% od "primljene doznake raspoređeno za vrijeme trajanja isplate mirovine? Da li će se na početku izračunati 3,5% doznake pa će se podijeliti s preostalim mjesecima života? Koji su to preostali mjeseci života? Što ako netko umre

Primljeno na znanje

naknada za uspješnost od 10% primjerena i potrebna za cijenu garancije minimalne mirovine. Ovdje je potrebno voditi računa i o različitim osnovama/postulatima poslovanja takvih društava za upravljanje i MOD-a.

Snižavanjem naknade na ulazne troškove na 1,5% doznake administrativno rasterećujemo početne troškove. Način raspoređivanja naplate 3,5% primljene doznake za vrijeme trajanja isplate mirovine će se razmotriti.

		<p>nedugo nakon prve mirovine? Da li se naknada naplaćuje ako je netko imenovan kao korisnik u zagaraniranom razdoblju? Da li će se 3,5% odbijati od svake mirovine? Koliko će efektivno naknade platiti netko dugovječan (i više od 5% na ulazu). Sva su se ova pitanja razmatrala 1999 kad je pripreman prvi Zakon o isplati kapitaliziranih mirovina, pri čemu je odredba o najviše 5% jednokratne i jedinstvene naknade pri sklapanju ugovora bila najbolje rješenje kojeg bi vrijedilo vratiti u ovaj Zakon.</p> <p>(stavovi ne odražavaju stavove institucije u kojoj sam zaposlen)</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>U prijelaznim i završnim odredbama PZID ZMOD, za članka 123., potrebno je dodati članak 123.a koji glasi:</p> <p>„Članak 123.a (1) Korisniku mirovine koji prima mirovinu iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje sukladno ugovoru o mirovini sklopljenim s mirovinskim osiguravajućim društvom, a koji je bio obvezno osiguran i u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju individualne kapitalizirane štednje te je ostvario staž osiguranja s povećanim trajanjem, odredit će se i isplaćivati mirovina određena samo na temelju članaka 79. do 90. Zakona o mirovinskom osiguranju, kao da je bio osiguran u</p>	Djelomično prihvaćen	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona

obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, ako korisnik mirovine zahtjev za određivanje mirovine prema ovom članku podnese mirovinskom osiguravajućem društvu u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovog Zakona.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovog članka, mirovinsko osiguravajuće društvo će obustaviti isplatu mirovine odnosnom korisniku s posljednjim danom mjeseca u kojem je podnesen zahtjev za određivanje mirovine, i taj zahtjev bez odgađanja uputiti područnoj službi Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje koja korisniku isplaćuje osnovnu mirovinu određenu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, uz obavijest o datumu obustave isplate mirovine.

(3) Po primitku zahtjeva iz stavka 1. ovog članka, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje donijet će rješenje o prestanku prava na osnovnu mirovinu i o ostvarivanju prava na mirovinu određenu člancima 79. do 90. Zakona o mirovinskom osiguranju.

(4) Mirovina određena prema zahtjevu iz stavka 1. ovog članka pripada od prvog dana sljedećeg mjeseca od mjeseca s kojim je mirovinsko osiguravajuće društvo obustavilo isplatu mirovine određene na temelju ovog Zakona.

(5) U slučaju iz stavka 2.

ovog članka, mirovinsko osiguravajuće društvo će sredstva prenesena s osobnog računa korisnika mirovine, umanjene za svotu iz članka 135.

stavak 1. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i za svote isplaćene mirovine, u roku od 30 dana po primitku zahtjeva iz stavka 1. ovog članka prenijeti u državni proračun.

(6) Mirovinsko osiguravajuće društvo će u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovog Zakona obavijestiti svoje korisnike mirovina o mogućnosti određivanja njihove mirovine samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti prema stavku 1. ovog članka.

(7) Zahtjev za određivanje mirovine prema odredbama Zakona o mirovinskom osiguranju ujedno je i zahtjev za raskid ugovora o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.“

Objašnjenje:

Implementiranjem ovog članka omogućuje se korisnicima mirovina raskinuti ugovor o mirovini koji je sklopljen sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima te ostvarivanje prava na mirovinu samo prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (uz prestanak prava na osnovnu mirovinu). Slično rješenje je već jednom ponuđeno

		<p>kroz Zakon o dopuni zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (NN 144/11), u trenutku kad je omogućeno bivšim članovima obveznog mirovinskog fonda – korisnicima mirovine koji su dobrovoljno pristupili obveznom mirovinskom fondu na temelju individualne kapitalizirane štednje, da raskinu ugovor o mirovini te ostvare pravo na mirovinu samo po Zakonu o mirovinskom osiguranju, jer je to za njih tada bilo povoljnije.</p>		
<p>Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.</p>	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>U Članku 123. PZID ZMOD-a navode se članci po kojima Agencija treba donijeti pravilnike. Provjeriti brojeve članaka.</p> <p>Objašnjenje: Neispravne oznake članaka.</p>	<p>Prihvaćen</p>	
<p>Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.</p>	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>Člankom 118. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 201. Potrebno je ispraviti:</p> <p>Točka 10. „aktuarskim djelatnostima“ zamijeniti riječima „poslovima aktuarske funkcije“.</p> <p>Točka 23. ako u pogledu tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbama članka 84. stavka 1. ovoga Zakona tako što ih ne oblikuje od doznaka i jednokratnih</p>	<p>Primljeno na znanje</p>	<p>Komentare ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona</p>

		<p>uplata osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo ili ne postupa u skladu sa stavkom 2. navedenog članka pa tehničke pričuve ne vodi odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova ili ne postupa u skladu sa stavkom 3. navedenog članka pa tehničke pričuve nisu dovoljne da omoguće trajno ispunjavanje svih razumno predvidivih obveza koje proizlaze iz ugovora o mirovinama, uključujući buduće troškove poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva ili ostvari naknadu za uspješnost protivno stavku 5. ili je obračuna protivno stavku 6. i 7. tog članka</p> <p>Točka 43. ako prilikom isplate mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja ne postupa u skladu s odredbama članka 115. stavka 1. ovoga Zakona tako što ne ponudi doživotnu mirovinu ili ne postupi u skladu sa stavkom 5. tog članka tako što isplati djelomičnu jednokratnu isplatu korisniku mirovine u visini većoj od 30% od ukupno primljene doznake</p>		
--	--	--	--	--

		<p>Točka 44. ako u pogledu usklađivanja visine mirovine ne postupa u skladu s odredbom članka 116. ovoga Zakona tako što ne usklađuje visinu mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište.</p> <p>Točka 46. ako u pogledu naknade postupi protivno odredbama članka 135. stavka 1. ovoga Zakona tako što pri određivanju jediničnih iznosa mirovina ne uračuna razboritu procjenu naknade u visini koja omogućava ispunjavanje svih relevantnih troškova Društva ili postupi protivno stavku 2. tog članka tako što korisnicima mirovine ili imenovanim korisnicima iz obveznog mirovinskog osiguranja naplati druge naknade, osim naknada za pokriće troškova poslovanja koje su uračunate pri određivanju jediničnih iznosa mirovine.</p> <p>Objašnjenje: Usklađenje prekršajnih odredbi prema predloženim izmjenama.</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O	<p>Člankom 108. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 167. brisanjem riječi „pravnim“, „pravnoj“ i „pravnom“.</p> <p>Predlaže se ne mijenjati članak 167. ZMOD.</p> <p>Objašnjenje: Smatramo da bi i dalje samo pravne osobe trebale nastupati kao prodajni zastupnici</p>	Odbijen	Navedene izmjene su u skladu s izmjenama članka 120. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima.

	MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Društva. Napominje se da je usvajanjem Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) omogućeno da samo pravne osobe mogu nastupati kao prodajni zastupnici Društva, te su se dotadašnji prodajni zastupnici morali uskladiti s obvezama novog Zakona. Nepoznato je zbog čega je predlagatelj ponovo promijenio mišljenje.	
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Člankom 105. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 160. dodavanjem nove točke 5. Izmijeniti da glasi: „5. ako Društvo ne raspolaže dostatnom imovinom za pokriće tehničkih pričuva“. Objašnjenje: Nije jasno značenje nove točke u članku 160. ZMOD, budući da manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva znači da je imovina za pokriće tehničkih pričuva manja od traženog pokrića. Društvo ne može osigurati dostatne tehničke pričuve jer ih niti ne može osigurati po njihovoj naravi, već oblikovati od primljenih doznaka, odnosno, u slučaju manjka, uplatom sredstava iz interventnih pričuva ili vlastitih sredstava. Između riječi „ili“ navedene su dvije stvari koje zapravo isto znače, ako zanemarimo gornju opasku. Dovoljno je napisati „ako Društvo ne raspolaže dostatnom imovinom za pokriće tehničkih pričuva“ u	Prihvaćen

		skladu s čl. 87. ovog Zakona.		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	U članku 104. PZID ZMOD-a kojom se mijenja članak 153. stavak 3., iza riječi: „osobe“, nadodati riječi: „uz poštivanje odredbi Uredbe 2016/679 o zaštiti podataka“ Objašnjenje: Objava podataka u skladu s Uredbom o zaštiti podataka.	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Člankom 104. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 153. U rečenici kojom se definira stavak 2. iza riječi „prema odredbama ovog Zakona“ dodati riječi „u skladu s Uredbom (EU) 2015/2365 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenog 2015. godine o transparentnosti transakcija financiranja vrijednosnih papira i ponovne uporabe te o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 i Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2015/2365 o transparentnosti transakcija financiranja vrijednosnih papira i ponovne uporabe.“ Objašnjenje: Smatramo da nema podloge u EU propisima koji nameću da izrijek bude takav za svaku nadzornu mjeru. To se odnosi valjda samo na Uredbu (EU) 2015/2365 Europskog parlamenta i vijeća od 25. studenoga 2015. o transparentnosti transakcija financiranja	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona

		vrijednosnih papira i ponovne uporabe te o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 i Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2015/2365 o transparentnosti transakcija financiranja vrijednosnih papira i ponovne uporabe.		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	U članku 104. PZID ZMOD kojim se mijenja članak 153., ostaviti „Preporuku upravi Društva“ kao jednu od nadzornih mjera. Objašnjenje: Proširivanje vrsti nadzornih mjera koje Agencija može izreći. U nastavku teksta Zakona navode se i objašnjavaju sve nadzorne mjere, pri čemu je Preporuka upravi Društva ostala.	Odbijen	Preporuka ostaje i propisana je člankom 154. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima. Odredbama su brisane preporuke kao nadzorna mjera koja se može izricati, ali su ostale u Zakonu kao mogućnost izricanja od strane Agencije u slučaju kada se utvrde slabosti, manjkavosti, nedostaci i nepravilnosti koje nemaju značaj kršenja ovoga Zakona ili na temelju njega donesenih propisa.
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Člankom 94. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 137. Rečenica kojom se mijenja stavak 3. glasi: U stavku 3. riječi: „uspostavilo Društvo“ zamjenjuje se riječju: „uspostavio subjekt nadzora“, a riječ: „Društva“ riječima: „subjekta nadzora“. Brojka: „5“ zamjenjuje se brojkom: „6“. Objašnjenje: Ispravak roda	Prihvaćen	
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O	Člankom 92. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 135. Izmijeniti da glasi: U članku 135. stavak 1. mijenja se i glasi: „(1) Pri određivanju jediničnih iznosa mirovine Društvo je dužno u	Odbijen	Smanjenje naknade ima za cilj buduće veće iznose budućih mirovina i bolju socijalnu sigurnost građana.

IZMJENAMA I
DOPUNAMA
ZAKONA O
MIROVINSKIM
OSIGURAVAJUĆIM
DRUŠTVIMA

mirovinu uračunati razboritu procjenu naknade u visini koja omogućava ispunjavanje svih relevantnih troškova Društva.

Stavci 2., 3. i 4. brišu se. Dosadašnji stavak 5. postaje stavak 2. i mijenja se i glasi:

(2) Društvo ne može korisnicima mirovine ili imenovanim korisnicima iz obveznog mirovinskog osiguranja naplatiti druge naknade, osim naknada za pokriće troškova poslovanja koje su uračunate pri određivanju jediničnih iznosa mirovine.

Dosadašnji stavak 6. postaje stavak 3."

Objašnjenje:

Kako bi bili ispunjeni uvjeti dostatnosti tehničkih pričuva, preporučuje se ne propisivati limit naknada, već ista ovisi o organizacijskoj i troškovnoj strukturi svakog pojedinog Društva, pri čemu se propisuje, u skladu s praksom, da je procjena tih troškova razborita i opravdana. Umjesto visine uračunatih troškova u jedinične iznose mirovina, ključan faktor po kojemu se potencijalni korisnik odlučuje o izboru pravne osobe koja će mu isplaćivati mirovinu jest visina iznosa mirovine. Naime, dva društva mogu imati jednake naknade pri čemu se, uz drugačije ostale parametre (kamatna stopa, tablice smrtnosti i dr.), iznos mirovine može značajno

		<p>razlikovati. Ovakav prijedlog izmjena ovog članka je u skladu s člankom 106. ZMOD-a, koji obvezuje Društvo koje isplaćuje mirovine po ovom Zakonu, da prilikom dostave podataka Agenciji o predloženim jediničnim iznosima mirovina detaljno obrazloži sve gospodarske i aktuarske parametre koji utječu na te iznose.</p> <p>Osim toga, naglašavamo potrebu liberalizacije naknada za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja čime se osigurava da svi pravni subjekti koji isplaćuju mirovine iz III. Stupa, mogu po tržišnim principima određivati visinu potrebne naknade, što u konačnici doprinosi i korisnicima mirovina.</p> <p>Dodatno, bitno je napomenuti da, u skladu s odredbama članka 79. važećeg ZMOD-a, visina granice solventnosti koju je Društvo dužno osigurati, iznosi 4% tehničkih pričuva. To znači da bi se od predložene naknade u visini 5% odmah trebalo izdvojiti 80% tog iznosa u kapital te da Društvu na raspolaganju za pokriće svih troškova poslovanja preostaje samo 20% od iznosa zakonom dopuštene naknade.</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM	Člankom 90. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 132. U skladu s ovim člankom potrebno je ažurirati i članak 106.	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona

DRUŠTVIMA,
PRIJEDLOG
ZAKONA O
IZMJENAMA I
DOPUNAMA
ZAKONA O
MIROVINSKIM
OSIGURAVAJUĆIM
DRUŠTVIMA

Ovdje je uveden pojam „početnih mirovina“ iako isti termin nije uveden u članku 106. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima, za koji predlažemo da glasi: „Jedinični iznosi početnih mirovina
Članak 106.

(1) Društvo je dužno Agenciji dostaviti podatke o predloženim jediničnim iznosima početnih mirovina i zajamčenim isplatama imenovanim korisnicima najkasnije 60 dana prije nego što su uvedene. Navedeni podaci moraju biti detaljno obrazloženi uzimajući u obzir gospodarske i aktuarske parametre na kojima se temelje predloženi jedinični iznosi, s mišljenjem ovlaštenog aktuara.

(2) Odredba stavka 1. ovoga članka odnosi se i na bilo kakvu promjenu jediničnih iznosa početnih mirovina ili zajamčenih isplata.

(3) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj izvješća iz stavka 1. ovoga članka, kao i način i rokove izvještavanja Agencije.“

U čl 107. i 108. također napisati „početnih mirovina“ umjesto „mirovina“

U članku 132. stavak (2) se mijenja i glasi:
“(2) U slučaju da godišnji akumulirani iznosi iz stavka 1. ovoga članka iznose do 10% iznosa koji je doznačen prije sklapanja ugovora o

mirovini, Društvo će uvećati iznos mirovine sukladno ugovorenoj vrsti i obliku mirovine prema jediničnim iznosima mirovina koju su vrijedili u vrijeme sklapanja ugovora o mirovini i uz odgovarajuću primjenu članka 135. ovoga Zakona."

Dodaje se stavak (3) koji glasi:

"(3) U slučaju da godišnji akumulirani iznosi iz stavka 1. ovoga članka iznose preko 10% iznosa koji je doznačen prije sklapanja ugovora o mirovini, Društvo će sklopiti aneks ugovora o mirovini s korisnikom mirovine kojim će utvrditi novu svotu mirovine prema jediničnim iznosima mirovina koji su vrijedili u vrijeme sklapanja ugovora o mirovini i uz odgovarajuću primjenu članka 135. ovoga Zakona."

Obrazloženje:

Nema smisla određivati ukupno novi iznos mirovine po trenutno važećim jediničnim iznosima mirovina u slučaju naknadne uplate doprinosa u sitnom iznosu, npr. Regos čisti prolazne račune ili osoba umirovljenik radi honorarni posao ili zamrzne mirovinu iz 1. stupa da bi nastavila raditi dok joj se cijelo vrijeme isplaćuje mirovina iz 2. Stupa. Prijedlog je u korist zaštite korisnika mirovina, budući da postoji objektivna mogućnost da novi iznos mirovine bude značajno

		niži od prvotno ugovorenog.		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>Člankom 87. PZID ZMOD-a mijenja se članak 127. Potrebno je iza drugog retka dodati tekst:</p> <p>„Točka 7. mijenja se i glasi: „7. broj bankovnog računa korisnika mirovine““</p> <p>Objašnjenje: Predlaže se brisati brojeve bankovnih računa bračnih drugova i imenovanih korisnika kao obvezne podatke sadržaja ugovora o mirovini. Budući da takvi korisnici kreću s isplatom tek nakon smrti osnovnog korisnika, broj računa je podatak koji se u tom razdoblju više puta može promijeniti što nije od nikakvog utjecaja na isplatu mirovine osnovnom korisniku. U slučaju smrti korisnika mirovine, te aktivacije bračnog druga ili imenovanog korisnika koji kreću u isplatu, ionako su u obvezi dostaviti broj računa u trenutku aktivacije.</p>	Prihvaćen	
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>U članku 87. PZID ZMOD, kojom se mijenja članak 127., u točki 4. potrebno je iza riječi: „Zakona“, dodati riječi: „kada je to primjenjivo“</p> <p>Objašnjenje: Nije potrebno kod svake obiteljske mirovine imenovati staratelja.</p>	Prihvaćen	

<p>Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.</p>	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>Nakon članka 86. PZID ZMOD, dodati novi članak koji glasi:</p> <p>„Članak 126. stavak 1. mijenja se i glasi: (1) Društvo koje isplaćuje mirovine u okviru obveznog mirovinskog osiguranja dužno je sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom obveznog mirovinskog fonda koji izabere to Društvo, kao i s članom obitelji preminulog člana obveznog mirovinskog fonda koji ima pravo na obiteljsku mirovinu na temelju odredbi zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.</p> <p>u članku 126. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi: „2. osoba koja sklapa ugovor o mirovini dužna je Društvu pružiti informacije relevantne za provedbu Sporazuma FATCA i Direktive Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja (SL EU, L 359, od 16. prosinca 2014.), koje su potrebne za ispunjavanje obveza propisanih zakonom kojim se uređuje odnos između poreznih obveznika i poreznih tijela koja primjenjuju propise o porezima i drugim javnim davanjima.“.</p> <p>Dosadašnji stavci 2. postaje stavak 3., a stavak 3. koji postaje</p>	<p>Primljeno na znanje</p>	<p>Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona</p>
---	---	---	----------------------------	---

		<p>stavak 4. mijenja se i glasi: „(4) Članovi obitelji koji imaju pravo na obiteljsku mirovinu iza smrti osiguranika iz obveznog mirovinskog osiguranja, mogu sklopiti ugovor o mirovini pod uvjetima iz stavka 3. ovoga članka.““</p> <p>Objašnjenje: Budući se paketom izmjena zakona iz mirovinskog osiguranja, mirovinska osiguravajuća društva dovode u potencijalno nepovoljan položaj, predlaže se izmjena članka 126. stavka 1. kako bi Društvo moglo napraviti procjenu o isplativosti prihvata potencijalnog korisnika iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.</p> <p>Stavak 2. se dodaje budući je isto pitanje na sličan način uređeno prijedlogom izmjene i dopune Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.</p> <p>U dosadašnjem stavku 3. koji postaje stavak 4. riječi „korisnika mirovine“ zamjenjuju se riječima „osiguranika“ budući ne postoji mogućnost novog ugovaranja obiteljske mirovine nakon smrti postojećeg korisnika mirovine.</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O	<p>U članku 86. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 123. Točku 6. izmijeniti da glasi:</p> <p>„6. upoznati potencijalnog korisnika promjenjive mirovine o isplaćenom iznosu naknade koju mu</p>	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona

	IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>Društvo isplaćuje te o naknadama koje korisnici promjenjivih mirovina plaćaju Društvu na temelju ugovora o mirovinama."</p> <p>Objašnjenje: Prilikom sklapanja ugovora o mirovini, korisnik mirovine ugovara iznos mirovine u visini koju Društvo jamči. Na visinu mirovine značajniji utjecaj imaju odabrane tablice smrtnosti, prilagodbe za rizike kao i uračunata kamatna stopa, nego visina naknade. Rizik ulaganja snosi Društvo, osim u slučaju promjenjivih mirovina (varijabilni anuiteti), kod kojih podatak o visini naknade ima više smisla. Prema tome, ne postoji propis kojim bi se nametalo obavještanje korisnika fiksnih mirovina o visini naknada.</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>Člankom 85. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 120. na način da se briše riječ „pravne“. Predlaže se ostaviti riječ "pravne". Prijedlog izmjene stavka 2. ispraviti da glasi:</p> <p>„Stavak 2. mijenja se i glasi: (2) Odredbe ovoga dijela Zakona na odgovarajući način se primjenjuju i na osobe koje, u skladu s odredbama ovoga Zakona, nude mirovinske programe za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice u Republici Hrvatskoj.“</p> <p>Objašnjenje:</p>	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona

U svrhu olakšanog nadzora nad tim poslovima, a u skladu s ostalim odredbama ovog Zakona, potrebno je omogućiti da samo pravne osobe mogu vršiti ponudu mirovinskih programa za mirovinska osiguravajuća društva i institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje djeluju na području Republike Hrvatske, kako je to bilo i do sada. Pravilnikom o ponudi mirovinskih programa su propisane kompetencije koje osoba koja ih nudi mora imati. Dopuštanjem fizičkim osobama da rade posao ponude otežao bi se nadzor nad njima.

U čl. 122. u stavku 1. ostalo je (1) Osobe iz članka 120. ovoga Zakona ne smiju nuditi mirovinske programe u vremenu u kojem im je Agencija, Hrvatska narodna banka, odnosno drugo nadležno tijelo oduzelo odobrenje za rad, u skladu s posebnim propisima.

Nije jasno kako nadležno tijelo može oduzeti fizičkoj osobi odobrenje za rad koje nije ni dobilo.

Članak 120. se odnosi na ponudu mirovinskih programa, pri čemu, u skladu s člankom 121. osobe koje nude mirovinske programe nastupaju kao prodajni zastupnici na temelju pisanog ugovora s Društvom. Smisao odredbe stavka 2. je i da su osobe koje nude mirovinske programe za

		institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice na području Republike Hrvatske obuhvaćene ovim Zakonom.		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>Nakon članka 83. PZID ZMOD-a dodati novi članak kojim bi se izmijenio čl. 118. ZMOD na način da:</p> <p>"Članak 118. stavak 1. mijenja se i glasi: „Središnji registar osiguranika, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje, Porezna uprava, Matični uredi i druge nadležne institucije razmjenjuju s Društvom podatke o korisnicima mirovine, članovima njihovih obitelji i imenovanim korisnicima koji su vezani za ostvarivanje ili prestanak prava na mirovinu iz ovog Zakona.“</p> <p>Članak 118. stavak 2. mijenja se i glasi: „Nadležne institucije iz stavka 1. ovog članka obavještavaju Društvo o traženim podacima u roku od osam dana od dana saznanja za određenu činjenicu, odnosno od dana traženja.“"</p> <p>Obrazloženje: Člankom 109. ZMOD propisana je dužnost obavještavanja Društva o činjenicama koje utječu na isplatu mirovine samo u odnosu na korisnika mirovine. Društvo nema mogućnosti saznanja bilo kakvih činjenica koje utječu na isplatu ako je došlo do smrti korisnika mirovine, posebno ako se radi o pojedinačnim</p>	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona

mirovinama bez imenovanih korisnika.

Budući je čl. 108. st. 2. Zakona o mirovinskom osiguranju propisano: „Središnji registar osiguranika, Porezna uprava i druge nadležne institucije dužne su Zavodu dostavljati podatke propisane posebnim propisima.“, potrebno je i ovim Zakonom omogućiti razmjenu podataka između isplatitelja mirovina i ostalih nadležnih institucija u svrhu pravodobnog obavješćivanja o podacima koji utječu na isplatu mirovine, prestanak ili promjenu prava.

Člankom 118. ovog Zakona propisuju se obveze i rokovi u kojima nadležne institucije dostavljaju informacije MOD-ovima, a koje se tiču osiguravanja isplate mirovina i ispravnog obračuna tehničkih pričuva (cjelovitost podataka).

Podredno, potrebno je i u ovom Zakonu definirati u kojim rokovima prestaje obveza iz ugovora o mirovini zbog okolnosti koje je izazvao korisnik primanja. Navodimo da je čl. 4. st. 3. ZMOD, definirana primjena drugih propisa kada se na odgovarajući način primjenjuju odredbe Zakona o obveznim odnosima, ali bi prestanak prava i zastaru trebalo definirati i u ZMOD. Zakon o

		<p>obveznim odnosima definira prestanak obveze zbog nemogućnosti ispunjenja kao i zastaru prava i zastaru potraživanja te bi se isti instituti trebali radi jasnoće urediti i u ovom Zakonu. S druge strane, Zakon o mirovinskom osiguranju poznaje obustavu isplate mirovine u okolnostima koje je izazvao korisnik primanja (čl. 95. st. 4. ZOMO). Dodatno, ZOMO poznaje i zastaru dospjelih, a neisplaćenih primanja čl. 4. st.2. što bi se moglo primijeniti i u ovom Zakonu.</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>U članku 82. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 115. stavak 2. Predlaže se ostaviti nepromijenjeno. U istom članku u stavku 5. brišu se riječi „prije njezina umanjena za naknadu Društva“</p> <p>Objašnjenje: Odredba stavka 2. dovodi korisnike mirovina u neravnopravan položaj u smislu slobode odabira kada će i koju mirovinu izabrati. Izmjena stavka 5. u skladu s izmjenama članka 135. ZMOD-a.</p>	Odbijen	Smanjenje naknade ima za cilj buduće veće iznose budućih mirovina i bolju socijalnu sigurnost građana.
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM</p>	<p>U članku 79. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 111. Izmijeniti da glasi: U članku 111. iza riječi „člana fonda“ dodaju se riječi: „odnosno iznosa izravne jednokratne uplate.“</p> <p>Objašnjenje: Ispravljen smisao rečenice.</p>	Prihvaćen	

	OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA			
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Članak 78. PZID ZMOD-a izmijeniti da glasi: Članak 110. mijenja se i glasi: „Mirovina koja se isplaćuje u skladu s ovim Zakonom može biti predmet ovrhe na način i u visini kako je to propisano zakonom koji uređuje ovrhe.“ Objašnjenje: Dodaju se riječi: „i u visini“	Odbijen	Nepotrebno dodavanje riječi: „i u visini“ budući da je Ovršni zakon detaljno uređuje postupak prisilnog ostvarivanja tražbina.
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Člankom 67. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 90. umjesto riječi „Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 3.“ upisati „Dosadašnji stavak 2. koji postaje stavak 3. briše se“ Objašnjenje: Stavak 2. koji je sada 3. brisati jer to već piše u članku 85. st. 2. Uskladiti prekršajne odredbe.	Prihvaćen	
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	U članku 66. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 88. U stavcima 4. i 5. predmetnog članka riječi „pripisat“ i „pripisuje“ zamijeniti riječima „raspodijelit“ i „isplaćuje“, odnosno predložemo brisanje tog članka PZID ZMOD-a. Objašnjenje: Što znači pripisati u smislu ovog Zakona a u vezi čl. 89? Ukoliko je intencija bila da se višak ne isplaćuje jednokratno, nego da se na temelju viška uvećava	Odbijen	Zaključeno je da je primjerenije propisati pripis viška nego jednokratnu isplatu istog.

		<p>mirovina, onda treba izmijeniti i članak 89. i odgovarajuće prekršajne odredbe.</p>		
<p>Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.</p>	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>Člankom 66. PZID ZMOD, članak 88. Stavci 1. i 2. mijenjaju se i glase:</p> <p>„(1) Ako imenovani ovlašteni aktuar Društva potvrdi u godišnjem financijskom izvještaju da vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva nakon odbitka iznosa naknade za uspješnost iz članka 84. stavka 5. ovog Zakona i iznosa koji se uplaćuje u interventne pričuve prema članku 81.a., u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, Društvo može raspodijeliti višak vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva, uz odgovarajuću primjenu članka 135. ovog Zakona, do iznosa koji prelazi tu vrijednost u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka.</p> <p>(2) Ako imovina za pokriće tehničkih pričuva nakon odbitka iznosa naknade za uspješnost iz članka 84. stavka 5. ovog Zakona i iznosa koji se uplaćuje u interventne pričuve prema članku 81.a., u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 115% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, Društvo je obvezno raspodijeliti višak vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva, uz odgovarajuću</p>	<p>Primljeno na znanje</p>	<p>Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona</p>

		<p>primjenu članka 135. ovog Zakona, do 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini koje je Društvo sklopilo, u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka.“</p> <p>Objašnjenje: Postojeća odredba nije dovoljno precizna budući da primjenom članaka 81.a i 84 uz ovaj članak razina viška imovine za pokriće tehničkih pričuva sigurno pada ispod 110%. Kod malih i jako volatilnih portfelja vrlo lako može doći do manjka sredstava, što se ovim izmjenama pokušava izbjeći.</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>U članku 63. PZID ZMOD a brisati dio teksta: „U stavku 5. brojka: „25%“, zamjenjuje se brojkom: „10%“, a riječi: „naknade“ i „naknada“ zamjenjuju se riječima: „nagrade“ i „nagrada“.“</p> <p>Objašnjenje: Ne postoji valjano obrazloženje za promjenom postotka „naknade za uspješnost“ budući se izmjenama cijelog paketa mirovinskih zakona onemogućuje Društvu da posluje na način da osigurava dobro i razborito upravljanje njegovim poslovima. Nije problem samo osiguranje pokrivanja troškova redovnog poslovanja nego i visoko postavljene granice solventnosti. Ovim umanjnjem izravno se onemogućava usklađivanje poslovanja Društva za rad po ovom Zakonu, kao i ulazak</p>	Odbijen	Smanjenje naknade ima za cilj buduće veće iznose budućih mirovina i bolju socijalnu sigurnost građana.

		<p>novih poslovnih subjekata na tržište mirovinskog osiguranja budući da je za odobrenje za rad, uz poslovni plan za sljedećih pet godina, potrebno priložiti i potvrdu ovlaštenog aktuara o tome je li Društvo sposobno osigurati adekvatnost kapitala s obzirom na vrstu i opseg poslova koje će obavljati (čl. 16. st 1. t. 7.).</p> <p>Argument za smanjenje naknade je prema PZID ZMOD: „društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima takvu naknadu naplaćuju do iznosa od najviše 20-22%, zbog čega iznos od 25% nije primjeren za mirovinsko osiguravajuće društvo.“ Nije jasno kakve garancije nude AIF-ovi, i u odnosu na što je postotak izražen. Nerazumljiv je i argument da je MOD jedino društvo za isplatu mirovina i da iz tog razloga nagrada nije primjerena. Upravo je ovakva vrsta nagrađivanja stimulans za uspješno poslovanje te posljedično pridonosi i korisnicima mirovine.</p> <p>Osim toga, potpuno je neprimjeren argument da ostali isplatitelji iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja mogu isplaćivati samo manje iznose, pogotovo ako se zna da je ovim paketom izmjena mirovinskih zakona predloženo povećanje tog „manjeg“ iznosa na čak 100.000,00 kn. A posebno imajući u vidu činjenicu da su korisnici mirovine koji</p>		
--	--	--	--	--

		<p>raspolažu s većim iznosom neusporedivo rjeđi od onih ispod tog iznosa.</p> <p>Također, naknada za uspješnost je sasvim dobar pojam, uvriježen svuda, ne vidimo razlog za izmjenom.</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA,</p> <p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>Člankom 63. PZID ZMOD-a mijenja se članak 84. ZMOD-a. Dodati izmjenju stavka 3. i izmijeniti predloženi tekst za stavak 4.</p> <p>"U članku 84. stavak 3. mijenja se i glasi: „(3) Tehničke pričuve moraju biti dovoljne da omoguće trajno ispunjavanje svih razumno predvidivih obveza koji proizlaze iz ugovora o mirovinama, uključujući buduće troškove poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva." U članku 84. stavak 4. mijenja se i glasi: „(4) Imovina za pokriće tehničkih pričuva mijenja vrijednost uplatama doznaka iz obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova te jednokratnim uplatama za nove ugovore o mirovini, isplatama mirovina, djelomičnim jednokratnim isplatama, isplatama viška vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva i isplatama drugih zajamčenih isplata koje proizlaze iz ugovora o mirovini, prijenosom naknada za pokriće troškova poslovanja Društva, uplatama iz interventnih pričuva i prijenosom vlastitih sredstava Društva te prinosom od ulaganja tih</p>	<p>Primljeno na znanje</p> <p>Prihvaćen</p>	<p>Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona</p> <p>Imovina za pokriće tehničkih pričuva mijenja vrijednost uplatama doznaka iz obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova te jednokratnim uplatama za nove ugovore o mirovini, isplatama mirovina, djelomičnim jednokratnim isplatama, isplatama viška vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva i isplatama drugih zajamčenih isplata koje proizlaze iz ugovora o mirovini, prijenosom naknada za pokriće troškova poslovanja Društva i prijenosom vlastitih sredstava Društva te prinosom od ulaganja tih sredstava.</p>

		<p>sredstava.””</p> <p>Objašnjenje: U skladu s aktuarskom praksom i praksom mirovinskog osiguranja, u stavku 3. se zahtijeva dostatnost tehničkih pričuva. U stavku 4. preciznije se definira kretanje imovine za pokriće tehničkih pričuva.</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>Člankom 61. PZID ZMOD-a predloženo je dodavanje članka 81.a. Dopisati iza riječi „imovine za pokriće tehničkih pričuva“ riječi „i to“</p> <p>Objašnjenje: Prije zarez dodati riječi „i to“ budući se višak sredstava sastoji od viška sredstava za pokriće isplate mirovina i viška sredstava za pokriće budućih troškova isplate mirovina.</p>	Prihvaćen	
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>Člankom 59. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 79.</p> <p>Umjesto riječi „U stavku 2. točki 1. riječ: „bruto“ briše se.“ napisati: „Stavak 2. mijenja se i glasi: „(2) Potrebna granica solventnosti Društva za poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. jednaka je iznosu tehničke pričuve obračunate na dan obračuna pomnoženoj se sa 0,04.“ Stavak 3. mijenja se i glasi: „(3) Potrebna granica solventnosti Društva za ostale poslove osim poslova iz članka 9.</p>	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona

stavka 1. točke 3. jednaka je iznosu tehničke pričuve obračunate na dan obračuna pomnoženoj se sa 0,01.““

Objašnjenje:
 Odredbe stavka 2. točke 3. su u koliziji s ovim Zakonom, odnosno odredbama o najkraćem trajanju isplate mirovina (5 godina), stoga se brišu. Također rizični kapital nije u skladu s ovim Zakonom.

Ispravlja se netočan navod o datumu na koji se računaju tehničke pričuve. U praksi je to datum obračuna granice solventnosti, odnosno izvještaja (tromjesečno, godišnje), a nikako zadnji dan prethodne poslovne godine, kako je bilo navedeno.

Postojeća odredba o potrebnoj granici solventnosti je propisana za poslove strukovnog mirovinskog osiguranja. Predlažemo manji koeficijent za ostale poslove, isto kao što je direktivom IOPR2 propisano za tontine, budući je imovina za pokriće tehničkih pričuva najsličnija imovini za takvo osiguranje.

„5. Za poslove iz članka 2. stavka 3. točke (b) podtočke i. Direktive 2009/138/EZ (poslove u kojima se osnivaju udruženja članova kako bi zajednički kapitalizirali svoje doprinose i potom raspodijelili tako prikupljena sredstva između preživjelih

		ugovaratelja osiguranja ili nasljednika umrlih ugovaratelja osiguranja (tontine)), potrebna granica solventnosti jednaka je iznosu od 1 % njihove imovine."		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Člankom 58. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 77. Propisati da se stavak 3. mijenja i glasi: „(3) Druge stavke iz stavka 1. točke 2. ovoga članka su rezerve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera." Objašnjenje: Dosadašnja točka 1. nije primjenjiva na MOD-ove u smislu ovog Zakona budući su doznake jednokratne.	Odbijen	Iz razloga što uvijek mogu postojati troškovi pribave osiguranja u izračunu tehničke pričuve.
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	U članku 57. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 76. Propisati da se dosadašnja točka 4. briše Objašnjenje: "4. rezerve iz dobiti iskazane u bilanci koje se mogu koristiti za pokriće gubitaka, ako već nisu raspoređene za raspodjelu korisnicima mirovina." Rezerve iz dobiti se po ovom Zakonu ne raspoređuju korisnicima, raspoređuju se viškovi tehničkih pričuva koji se eksplicitno ne iskazuju u bilanci.	Odbijen	Nova točka je 5., a ne 4. Može se brisati drugi dio rečenice tj. ako već nisu raspoređene za raspodjelu korisnicima mirovina
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Člankom 55. PZID ZMOD-a predložena izmjena da se u članka 71. u stavka 1. Predložemo da se riječi „mirovinskog programa“ zamijene riječima	Prihvaća se djelomično.	Izmjena koja se odnosi na riječi „mirovinskih programa“ prihvaća se, a ne prihvaća se da se iza riječi „potencijalne korisnike mirovine“ dodaju riječi „iz

	DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>„mirovinskih programa“, a iza riječi „potencijalne korisnike mirovine“ dodaju riječi „iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova“</p> <p>Objašnjenje: Ovaj PZID ZMOD definira mirovinski program kao program isplate mirovina uključujući ugovor, sporazum, punomoć ili cjelokupnost pravila, propisa ili izjava kojima se reguliraju međusobna prava i obveze između mirovinskog osiguravajućeg društva i korisnika mirovine u vezi s isplatom mirovine, a koji mora sadržavati postupak za određivanje mirovine, učestalost i trajnost isplata te ostale informacije o mirovinskom programu koje su važne za donošenje odluke pojedinca o izboru mirovinskog programa.</p> <p>Svaki potencijalni korisnik ima pravo birati oblik mirovine koji sam želi, odnosno odabrati jedan mirovinski program iz ponude mirovinskog osiguravajućeg društva. Stoga je potrebno pisati u množini.</p> <p>Isto tako, navedene odredbe bi se trebale odnositi samo na potencijalne korisnike mirovina iz ZDMF, budući se IORP2 direktiva odnosi samo na strukovno mirovinsko osiguranje.</p>		zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova”.
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O	U članku 52. PZID ZMOD-a predlaže se izmjena u članku 68.a. točka 4. na način da se iza riječi „pomoći“ doda	Prihvaćen	

	MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	riječ „potencijalnim”. Objašnjenje: Radi se o potencijalnim korisnicima koji još nisu sklopili ugovor o mirovini.		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	U članku 50. PZID ZMOD-a predložena izmjena u članku 66. stavak 3. točka 5. riječi „Društva” zamjenjuje se riječju „Društvo” Objašnjenje: „Društvo”, odnosi se na predmetni MOD te pružatelje usluga na koje je ono izdvojilo poslove ili usluge, predlažemo to ne mijenjati, već ostaviti kako je ranije pisalo.	Prihvaćen	
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Izmijeniti članak 61. stavak 5. PZID ZMOD-a tako da glasi: „(5) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati politike o transakcijama relevantnih osoba s financijskim instrumentima u koje ulaže Društvo, s ciljem sprječavanja sukoba interesa.” Objasloženje: Zakon o tržištu kapitala (čl. 57.) propisuje praćenje osobnih transakcija samo relevantnih osoba.	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Člankom 46. PZID ZMOD-a predložena je izmjena članka 58. stavak 2. Riječi „prezetim ugovorom” zamjenjuju se riječima „ugovorom o	Odbijen	Odbijen iz razloga što nije potrebno raditi razliku između pojmova: „prezetim ugovorom“ i „ugovorom o preuzimanju“.

	DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	preuzimanju" Objašnjenje: Terminološko usklađivanje.		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	Članak 44. PZID ZMOD-a mijenja se i glasi U članku 56. stavku 2. riječi: „Ovlašteni aktuar“ zamjenjuju se riječima: „Imenovani ovlašteni aktuar“. Objašnjenje: Ispravak pogrešnog navoda.	Prihvaćen	
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	U članku 36. PZID ZMOD-a u izmjenama članka 49. st. 2. ZMOD-a obrisati riječi „ prema potrebi“, a riječi „aktuarskim djelatnostima“ zamjenjuju se riječima „poslovima aktuarske funkcije“ u stavku 2. i podtočki 12. istog stavka Objašnjenje: Aktuarska funkcija je unutar ovog Zakona obvezna ključna funkcija te je potrebno da postoje pisane politike u vezi s obavljanjem poslova aktuarske funkcije. Aktuarska djelatnost nije pojam koji se koristi u hrvatskom zakonodavstvu. Isto je potrebno izmijeniti u prekršajnim odredbama članak 201. stavak 1. točka 14.	Prihvaćen	
Raiffeisen	PRIJEDLOG	Člankom 29. PZID		

		<p>na otvaranje stečaja, odnosno pokretanje postupka predstečajne nagodbe</p> <p>4. koja nije bila član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u Društvu, odnosno trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak ili postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija ocijeni da ta osoba svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem nije utjecala na otvaranje stečaja, pokretanja predstečajne nagodbe, prisilne likvidacije ili oduzimanje odobrenja za rad."</p> <p>Objašnjenje: Ispravak smisla rečenice</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>U članku 25. PZID ZMOD-a ispraviti riječ „25.“ u „35. a.“</p> <p>Objašnjenje: U članku 18. PZID ZMOD-a predloženo je brisanje članka 25. koji postaje članak 35a, stoga članak 25. više ne postoji.</p>	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG</p>	<p>U članku 19. PZID ZMOD-a navedene su izmjene članka 26.</p> <p>Predlažemo da se stavak 10. premjesti na neko drugo odgovarajuće mjesto. „(10) Društvo je dužno</p>	Prihvaćen	

	ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>provjeravati(!) ispunjava li imatelj kvalificiranog udjela propisane uvjete za stjecanje tog udjela i o izvršenoj provjeri obavijestiti Agenciju u skladu s odredbama pravilnika Agencije iz članka 102. ovoga Zakona."</p> <p>Objašnjenje: S obzirom da se ovim stavkom propisuje redovno provjeravanje navedenih uvjeta, predlažemo staviti taj stavak na drugo mjesto, a ne pod naslov "Zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu".</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>U članku 9. PZID ZMOD-a predložena izmjena u članku 11.b stavak 16. riječi „preuzetim ugovorom“ zamjenjuju se riječima „ugovorom o preuzimanju“ te se riječi „ugovor o osiguranju“ zamjenjuju riječima „ugovor o mirovini“</p> <p>Objašnjenje: Ispravak krivog prijevoda i translacije u smislu ovog Zakona</p>	Prihvaćen	
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>U članku 9. PZID ZMOD-a predložena izmjena u članku 11.b stavak 11. Predlaže se brisanje se riječi „potencijalnim korisnicima mirovina i“</p> <p>Objašnjenje: Ako se radi prekogranični prijenos onda nema potencijalnih korisnika jer se radi prijenos postojećih ugovora.</p>	Prihvaćen	

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	<p>U članku 9. PZID ZMOD-a predloženo je dodavanje članka 11.b. Predlaže se izmjena u članku 11.b stavak 7. u točkama 1. i 2., brišu se riječi „članova i“, i u točki 1. riječi „obveza mirovinskog programa“ zamjenjuje se riječima „ugovora iz mirovinskih programa“</p> <p>Objašnjenje: Usklađivanje s ostalim odredbama ovog Zakona. Potrebno u cijelom tekstu Zakona izmijeniti pojam „obveza mirovinskog programa“ u „ugovori iz mirovinskih programa“ u odgovarajućem broju i padežu kako bi smisao definicija iz članka 3. PZID ZMOD-a ostao postojan i nedvosmislen. Naime, ispravan prijevod iz Direktive IORP2 bi bio „obveze mirovinske sheme“ što podrazumijeva fazu akumulacije, a ne fazu dekumulacije. U mirovinskim osiguravajućim društvima tehničke pričuve čine obvezu po ugovorima o mirovinama te nije potrebno posebno naglašavati obveze mirovinskog programa.</p> <p>Članak 12. stavak 1. Direktive IORP2: „Member States shall allow IORPs registered or authorised in their territories to transfer all or a part of a pension scheme's liabilities, technical provisions, and other obligations and rights, as well as corresponding assets or cash equivalent thereof,</p>	Djelomično prihvaćen	Prihvaćen je prijedlog da se u članku 11.b stavku 7. u točkama 1. i 2. brišu riječi „članova i“, dok prijedlog za zamjenom riječi: „obveza mirovinskog programa“ riječima „ugovora iz mirovinskih programa“ nije prihvaćen iz razloga što je naveden pojam u skladu s člankom 12. stavkom 1. Direktive IORP II
--	---	---	----------------------	--

		to a receiving IORP"		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	U članku 8. PZID ZMOD-a predložena izmjena u članku 11. stavak 3. točka 3. Predlaže se brisanje riječi „isplata mirovina“ Objašnjenje: Usklađivanje s člankom 3. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima.	Prihvaćen	
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONAO MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA	U članku 7. PZID ZMOD-a mijenja se stavak 4. Zakona: „4. društvo za životno osiguranje koje ima dozvolu ili odobrenje za rad Agencije može obavljati poslove iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka, u skladu s odredbama ovog zakona“ Objašnjenje: Ovako iznesen prijedlog onemogućuje ravnopravnu tržišnu utakmicu svih sudionika koji isplaćuju mirovine iz 3. stupa. Kako bi se spriječilo stvaranje nejednakih pozicija na tržištu i omogućavanje nelojalne konkurencija, potrebno je svim sudionicima na tržištu omogućiti iste uvjete rada i poslovanja, u skladu sa Zakonom o zaštiti tržišnog natjecanja (NN 79/09 i 80/13) i člankom 49. Ustava Republike Hrvatske. Svako suprotno postupanje ne služi unaprjeđivanju sustava dobrovoljne mirovinske štednje već potkopava	Odbijen	Društva za životno osiguranje u skladu s odredbom članka 4. Direktive IORP II mogu obavljati poslove IORP-a prema režimu Solventnosti II.

sustav dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.

U slučaju da se društvima za životno osiguranje omogući isplata mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja sukladno odredbama Zakona o osiguranju, također se i korisnici mirovina iz 3. stupa stavljaju u neravnopravan položaj. Potrebno je istaknuti da klasična renta (odnosno mirovinska renta, sukladno prijedlogu izmjena Zakona o osiguranju) nije istoznačan niti istovrstan pojam kao mirovina koju isplaćuje mirovinsko osiguravajuće društvo na temelju doznaka iz dobrovoljnih mirovinskih fondova na temelju zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava. Razlike u odnosu na dobrovoljnu mirovinu su: segregacija tehničkih pričuva posebno za mirovine na temelju doznaka iz otvorenih mirovinskih fondova, posebno za mirovine na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova, isplata viška, zakonsko poimanje tehničkih pričuva, tretman naknada i troškova kao i poseban tretman naknade za uspješnost. Osim toga, društvo za životno osiguranje ni u kom slučaju nije obvezno ponuditi određene vrste mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, kao što je to slučaj kod zakona koji

		<p>uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava.</p> <p>Posljedice koje mogu prosteći usvajanjem ovakvog prijedloga unose kaos i zbrku u sustav dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.</p> <p>Budući je isplata mirovina, jasno i nedvosmisleno, definirana jedino kroz opće odredbe Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14 i 29/18), predlaže se da svi sudionici na tržištu isplaćuju mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima.</p>		
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	<p>PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA, PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA</p>	<p>U članku 3. PZID ZMOD-a pojedine se odredbe mijenjaju:</p> <p>1.c) korisnicima dopunskih mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda pri čemu nastupa kao institucija za strukovno mirovinsko osiguranje</p> <p>6. korisnik mirovine je osoba kojoj mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje mirovinu i dopunsku mirovinu na temelju ugovora o mirovini</p> <p>30. (biometrijski rizici su rizici povezani sa smrću, invalidnosti i</p>	<p>Primljeno na znanje</p> <p>Odbijen</p> <p>Odbijen</p>	<p>Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrtr prijedloga zakona</p> <p>Nije potrebno mijenjati definiciju koja glasi: "6. korisnik mirovine je osoba koja prima mirovinu u skladu s ovim Zakonom"</p> <p>Postoji mogućnost korištenja ovog izraza u podzakonskim aktima koji</p>

	<p>dugovječnosti) predlaže se obrisati ovu točku budući se nigdje ne spominje u ovom Zakonu da bi nužno postojala u pojmovima</p>		će biti doneseni na temelju ovoga Zakona.
	<p>56. prekogranična djelatnost je ponuda mirovinskih programa, pri čemu je odnos između mirovinskog osiguravajućeg društva i korisnika uređen socijalnim i radnim pravom mjerodavnim za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja države članice koja nije matična država članica</p>	Primljeno na znanje	Komentar ćemo razmotriti i sukladno tome prilagoditi Nacrt prijedloga zakona
	<p>66. Društvo prenositelj je mirovinsko osiguravajuće društvo ili institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice koje prenosi sve ili dio ugovora iz mirovinskih programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti na drugo mirovinsko osiguravajuće društvo ili instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice</p> <p>Objašnjenje: Usklađenje terminologije s pojmovima definiranim u ovom Zakonu</p>	Prihvaćen	

**IZJAVA O USKLADENOSTI PRIJEDLOGA PROPISA S PRAVNOM STEČEVINOM
EUROPSKE UNIJE**

1. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima

2. Stručni nositelj izrade prijedloga propisa

MINISTARSTVO RADA I MIROVINSKOGA SUSTAVA

3. Veza s Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije

Predviđeno Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije za 2018. godinu.

Rok: IV. kvartal 2018.

4. Preuzimanje odnosno provedba pravne stečevine Europske unije

a) Odredbe primarnih izvora prava Europske unije

Ugovor o funkcioniranju Europske unije
članak/članci 53., 62. i 114. stavak 1.

b) Sekundarni izvori prava Europske unije

Direktiva (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (Tekst značajan za EGP) (SL L 354, 23.12.2016.)

32016L2341

- Članci 2., 6., 6., 7., 8., 11., 11., 12., 13., 13., 13., 14., 19., 19., 19., 19., 19., 19., 19., 21., 21., 21., 21., 22., 22., 22., 22., 22., 23., 24., 25., 26., 27., 28., 30., 31., 33., 33., 34., 34., 35., 36., 37., 37., 37., 37., 38., 39., 40., 41., 42., 44., 45., 46., 47., 47., 48., 48., 48., 48., 48., 48., 49., 49., 49., 49., 50., 50., 50., 50., 51., 52., 53., 54., 55., 56., 57., 58., 58., 59., 60., 61. i 64. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (09.10.2018)
- Članci 6., 9., 9., 13., 14., 15., 15., 16., 16., 16., 16., 19., 19., 19., 19., 19., 19., 19., 19., 19., 20., 45., 46., 47., 48., 48., 48., 48., 48., 48., 49., 50., 50., 50. i 50. preuzeto: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14)
- Članci 29., 48. i 65. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (09.10.2018)
- Članci 47., 51., 51., 52. i 55. preuzeto: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12)

- Članci 8., 9., 9., 10., 13., 13., 14., 14., 15., 15., 16., 17., 18., 19., 19., 19., 19., 19., 19., 19., 20., 21., 21., 22., 29., 32., 33., 33., 33., 33., 33., 34., 35., 35., 37., 37., 43., 44., 45., 48., 49., 49., 50., 50., 50., 50. i 60. preuzeto: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14)
- Članak 63. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (II. čitanje) (22.10.2018)
- Članak 9. preuzeto: Zakon o trgovačkim društvima (NN 111/93 34/99 121/99 52/00 118/03 107/07 146/08 137/09 125/11 152/11 111/12 68/13 110/15)

c) Ostali izvori prava Europske unije

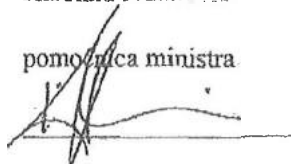
5. Prilog: tablice usporednih prikaza za propise kojima se preuzimaju odredbe sekundarnih izvora prava Europske unije u zakonodavstvo Republike Hrvatske

Da.

Potpis EU koordinatora stručnog nositelja izrade prijedloga propisa, datum i pečat

Karolina Ivanković

pomoćnica ministra



(potpis)



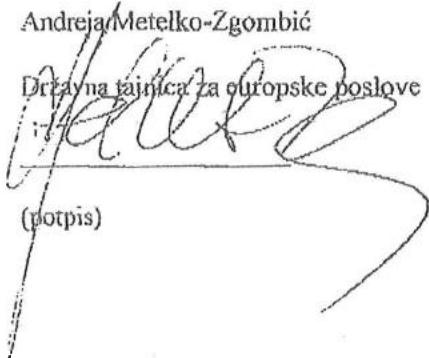
5. listopada 2018.

(datum i pečat)

Potpis EU koordinatora Ministarstva vanjskih i europskih poslova, datum i pečat

Andreja Metelko-Zgombić

Državna tajnica za europske poslove



(potpis)



(datum i pečat)

MK7

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. Naziv propisa Europske unije

Direktiva (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (Tekst značajan za EGP)

2. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	Odredbe prijedloga propisa	Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?	Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)

<p>GLAVA I.</p> <p>OPĆE ODREDBE</p> <p>Članak 1.</p> <p>Predmet</p> <p>Ovom Direktivom utvrđuju se pravila o pokretanju i obavljanju djelatnosti institucija za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>	<p>Članak 1.</p> <p>Ovim se Zakonom uređuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> – osnivanje, poslovanje i prestanak mirovinskih osiguravajućih društava koja isplaćuju mirovine u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje te isplate mirovina na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo i prekogranično poslovanje – mirovinski programi obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, mirovinski programi na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo – mirovine i njihova isplata. 	<p>U potpunosti preuzeto</p>	

<p>Članak 2.</p> <p>Područje primjene</p> <p>1. Ova se Direktiva primjenjuje na institucije za strukovno mirovinsko osiguranje. Ako, u skladu s nacionalnim pravom, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje nemaju pravnu osobnost, države članice primjenjuju ovu Direktivu ili na te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ili, podložno stavku 2., na subjekte koji imaju odobrenje za rad koji su odgovorni za upravljanje njima i djelovanje u njihovo ime.</p> <p>2. Ova Direktiva ne primjenjuje se na:</p> <p>(a) institucije koje upravljaju programima socijalne sigurnosti obuhvaćenima Uredbom (EZ) br. 883/2004 (9) i Uredbom (EZ) br. 987/2009 (10) Europskog parlamenta i Vijeća;</p> <p>(b) institucije obuhvaćene direktivama 2009/65/EZ (11), 2009/138/EZ, 2011/61/EU (12), 2013/36/EU (13) i 2014/65/EU (14) Europskog parlamenta i Vijeća;</p> <p>(c) institucije koje posluju na temelju generacijske solidarnosti;</p> <p>(d) institucije u kojima zaposlenici</p>	<p>2.</p> <p>Ovim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju se sljedeće direktive Europske unije:</p> <p>- Direktiva (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (Tekst značajan za EGP) (SL L 354, 23.12.2016.).</p>	<p>Članak</p> <p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
--	---	--	---

<p>pokroviteljskog poduzeća nemaju zakonska prava na primanja i u kojima pokroviteljsko poduzeće može u bilo kojem trenutku otkupiti imovinu i nije obvezno ispuniti svoje obveze isplate mirovina;</p> <p>(e) društva koja se koriste programima pričuva za mirovine radi isplate mirovina svojim zaposlenicima.</p>			
<p>Članak 3.</p> <p>Primjena na institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje upravljaju programima socijalne sigurnosti</p> <p>Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje također upravljaju obveznim mirovinskim programima povezanim sa zaposlenjem, a koji se smatraju programima socijalne sigurnosti obuhvaćenima uredbama (EZ) br. 883/2004 i (EZ) br. 987/2009, obuhvaćene su ovom Direktivom u dijelu koji se odnosi na njihove poslove dobrovoljnog strukovnog mirovinskog osiguranja. U tom se slučaju obveze i pripadajuća imovina odvajaju u posebnu obračunsku jedinicu i nije moguće ta sredstva prenijeti u obvezne mirovinske programe koji se smatraju programima socijalne sigurnosti, ili obratno.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Nije primjenjivo, u RH ne postoje takvi IORP-i niti zatvoreni mirovinski fondovi</p>

<p>Članak 4.</p> <p>Neobvezna primjena na institucije obuhvaćene Direktivom 2009/138/EZ</p> <p>Matične države članice mogu odlučiti da će primjenjivati odredbe članka od 9. do 14., članka od 19. do 22., članka 23. stavaka 1. i 2. te članka od 24. do 58. ove Direktive na poslove strukovnog mirovinskog osiguranja koje obavljaju društva za životno osiguranje u skladu s člankom 2. stavkom 3. točkom (a) podtočkama od i. do iii. te člankom 2. stavkom 3. točkom (b) podtočkama od ii. do iv. Direktive 2009/138/EZ. U tom se slučaju cjelokupna imovina i obveze koje se odnose na poslove strukovnog mirovinskog osiguranja odvajaju u posebnu obračunsku jedinicu, a upravljanje njima i njihova organizacija odvijaju se odvojeno od ostalih djelatnosti društva za životno osiguranje, bez ikakve mogućnosti prijenosa.</p> <p>U slučaju iz prvog stavka ovog članka, i samo u mjeri u kojoj se to tiče njihovih poslova strukovnog mirovinskog osiguranja, društva za životno osiguranje ne podliježu člancima od 76. do 86., članku 132., članku 134. stavku 2., članku 173., članku 185. stavcima 5., 7. i 8. te</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Odnosi se na primjenu IORP-a na institucije obuhvaćene Direktivom 2009/138/EZ.</p> <p>Za sada nije predmet transponiranja.</p>
--	--	----------------------------------	---

<p>članku 209. Direktive 2009/138/EZ.</p> <p>Matična država članica osigurava da nadležna tijela ili tijela odgovorna za nadzor društava za životno osiguranje obuhvaćenih Direktivom 2009/138/EZ, u okviru svojeg nadzornog posla, provjeravaju striktnu odvojenost predmetnih poslova strukovnog mirovinskog osiguranja.</p>			
<p>Članak 5.</p> <p>Male institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i zakonom predviđeni programi</p> <p>Uz iznimku članaka od 32. do 35., države članice mogu odlučiti da neće primjenjivati ovu Direktivu, u cijelosti ili djelomično, na svaku instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima, a koja upravlja mirovinskim programima koji ukupno imaju manje od 100 članova. Podložno članku 2. stavku 2. takvim se institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje ipak daje pravo dobrovoljno primjenjivati ovu Direktivu. Članak 11. može se primjenjivati samo ako se primjenjuju sve ostale odredbe ove Direktive. Države članice primjenjuju članak 19.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>RH nije iskoristila navedenu mogućnost</p>

<p>stavak 1. i članak 21. stavke 1. i 2. na svaku instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima, a koja upravlja mirovinskim programima koji ukupno imaju više od 15 članova.</p> <p>Države članice mogu odlučiti primjenjivati bilo koji od članaka od 1. do 8., članak 19. i članke od 32. do 35. na institucije za koje je strukovno mirovinsko osiguranje propisano zakonom, u skladu s nacionalnim pravom, i za njega jamči državno tijelo.</p>			
<p>Članak 6.</p> <p>Definicije</p> <p>Za potrebe ove Direktive:</p> <p>1. „institucija za strukovno mirovinsko osiguranje” znači institucija, bez obzira na njezin pravni oblik, koja posluje na temelju kapitalizacije i koja je osnovana odvojeno od pokroviteljskog poduzeća ili strukovnog udruženja u svrhu osiguravanja mirovina u kontekstu strukovne djelatnosti na temelju</p>	<p>Članak 3.</p> <p>Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeća značenja:</p> <p>1. mirovinsko osiguravajuće društvo je dioničko društvo koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj, i posluje na temelju odobrenja Agencije, a nudi mirovinske programe i isplaćuje mirovine:</p> <ul style="list-style-type: none"> - korisnicima mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje člana u okviru obveznog mirovinskog osiguranja - korisnicima mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog 	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>sporazuma ili ugovora sklopljenoga:</p> <p>(a) pojedinačno ili kolektivno između jednog ili više poslodavaca i jednog ili više zaposlenika ili njihovih predstavnika, ili</p> <p>(b) pojedinačno ili kolektivno sa samozaposlenim osobama, u skladu s pravom matične države članice i države članice domaćina,</p> <p>i koja obavlja djelatnosti koje iz njega izravno proizlaze;</p> <p>2. „mirovinski program” znači ugovor, sporazum, punomoć ili pravila kojima se definira koje se mirovine osiguravaju i pod kojim uvjetima;</p> <p>3. „pokroviteljsko poduzeće” znači bilo koje poduzeće ili drugo tijelo, bez obzira na to uključuje li jednu ili više pravnih ili fizičkih osoba ili se od njih sastoji, koje djeluje kao poslodavac ili u svojstvu samozaposlene osobe ili kao njihova kombinacija i koje nudi mirovinski program ili plaća doprinose instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje;</p> <p>4. „mirovina” znači primanja koja se isplaćuju pri ostvarivanju ili očekivanom ostvarivanju prava na mirovinu, ili dodatna primanja koja se pružaju kao dopuna prethodno</p>	<p>mirovinskog fonda</p> <p>- korisnicima mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda kao institucija za strukovno mirovinsko osiguranje</p> <p>- korisnicima mirovina koje se isplaćuju na temelju izravnih jednokratnih uplata</p> <p>i obavlja druge poslove u skladu s odredbama ovoga Zakona</p> <p>2. institucija za strukovno mirovinsko osiguranje je institucija, bez obzira na njezin pravni oblik, koja posluje na temelju kapitalizacije i koja je osnovana odvojeno od pokrovitelja ili strukovnog udruženja u svrhu osiguravanja mirovina u kontekstu strukovne djelatnosti na temelju sporazuma ili ugovora sklopljenoga:</p> <p>(a) pojedinačno ili kolektivno između jednog ili više poslodavaca i jednog ili više zaposlenika ili njihovih predstavnika, ili</p> <p>(b) pojedinačno ili kolektivno sa samozaposlenim osobama, u skladu s pravom matične države članice i države članice domaćina, i koja obavlja djelatnosti koje iz njega izravno proizlaze</p> <p>5. mirovinski program je program isplate mirovina uključujući ugovor, sporazum, punomoć ili cjelokupnost pravila, propisa ili izjava kojima se reguliraju međusobna prava i obveze između</p>		
--	---	--	--

<p>navedenim primanjima u obliku isplata u slučaju smrti, invalidnosti ili prestanka radnog odnosa ili u obliku isplata ili usluga za potporu u slučaju bolesti, siromaštva ili smrti. Radi omogućavanja financijske sigurnosti u mirovini ta primanja mogu imati oblik doživotnih isplata, periodičnih isplata, jednokratnih isplata ili bilo koje kombinacije navedenoga;</p> <p>5. „član” znači osoba koja nije korisnik ili potencijalni član i koja zbog svojih prijašnjih ili trenutačnih strukovnih djelatnosti ima ili će ostvariti pravo na mirovinu u skladu s odredbama mirovinskog programa;</p> <p>6. „korisnik” znači osoba koja prima mirovinu;</p> <p>7. „potencijalni član” znači osoba koja ispunjava uvjete za učlanjenje u mirovinski program;</p> <p>8. „nadležno tijelo” znači nacionalno tijelo zaduženo za obavljanje dužnosti predviđenih u ovoj Direktivi;</p> <p>9. „biometrijski rizici” znači rizici povezani sa smrću, invalidnosti i dugovječnosti;</p> <p>10. „matična država članica” znači država članica u kojoj je institucija za strukovno mirovinsko osiguranje registrirana ili ima odobrenje za rad i u kojoj se nalazi njezina središnja</p>	<p>mirovinskog osiguravajućeg društva i korisnika mirovine u vezi s isplatom mirovine a koji mora sadržavati postupak za određivanje mirovine, učestalost i trajnost isplata te ostale informacije o mirovinskom programu koje su važne za donošenje odluke pojedinca o izboru mirovinskog programa</p> <p>14. pokrovitelj je pravna ili fizička osoba, uključujući i sindikate, udruge samostalnih djelatnosti te druge subjekte, koji u svojstvu poslodavca ili samozaposlene osobe ili na drugi odgovarajući način sudjeluje u osnivanju zatvorenog fonda i uplaćuje doprinose u zatvoreni fond u ime i za račun članova fonda</p> <p>6. korisnik mirovine je osoba kojoj mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje mirovinu i dopunsku mirovinu</p> <p>61. nadležno tijelo države članice je tijelo pojedine države članice koje je, na temelju propisa te države članice, nadležno za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje</p> <p>30. „biometrijski rizici” su rizici povezani sa smrću, invalidnosti i dugovječnosti</p> <p>49. matična država članica je država članica u kojoj je mirovinsko osiguravajuće društvo ili institucija za strukovno mirovinsko osiguranje registrirana ili ima odobrenje za rad i u kojoj se nalazi njezina središnja uprava</p> <p>50. država članica domaćin je država članica čije se socijalno i radno pravo mjerodavno za područje</p>		
---	--	--	--

<p>uprava u skladu s člankom 9.;</p> <p>11. „država članica domaćin” znači država članica čije se socijalno i radno pravo mjerodavno za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja primjenjuje na odnos između pokroviteljskog poduzeća i članova ili korisnika;</p> <p>12. „institucija za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljica” znači institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koja prenosi sve obveze mirovinskog programa, tehničke pričuve te druge obveze i prava kao i pripadajuću imovinu ili njezinu novčanu protuvrijednost ili dio njih na instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad u drugoj državi članici;</p> <p>13. „institucija za strukovno mirovinsko osiguranje primateljica” znači institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koja prima sve obveze mirovinskog programa, tehničke pričuve te druge obveze i prava kao i pripadajuću imovinu ili njezinu novčanu protuvrijednost ili dio njih od institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad u drugoj državi članici;</p>	<p>programa strukovnog mirovinskog osiguranja primjenjuje na odnos između pokrovitelja i članova ili korisnika</p> <p>66. Društvo prenositelj je mirovinsko osiguravajuće društvo ili institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice koje prenosi sav ili dio obveza mirovinskog programa isplate mirovina, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti na mirovinsko osiguravajuće društvo ili drugu instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice</p> <p>67. Društvo primatelj je mirovinsko osiguravajuće društvo ili institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice koja prima sav ili dio obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti od strane mirovinskog osiguravajućeg društva ili druge institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz druge države članice.</p> <p>51. uređeno tržište je uređeno tržište kako je definirano u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj i/ili državi članici</p> <p>52. multilateralna trgovinska platforma ili „MTP” je multilateralna trgovinska platforma ili MTP kako je definirana u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj i/ili državi članici</p> <p>53. organizirana trgovinska platforma ili „OTP” je organizirana trgovinska platforma ili OTP kako je</p>		
---	---	--	--

<p>14. „uređeno tržište” znači uređeno tržište kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 21. Direktive 2014/65/EU;</p> <p>15. „multilateralna trgovinska platforma” ili „MTP” znači multilateralna trgovinska platforma ili MTP kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 22. Direktive 2014/65/EU;</p> <p>16. „organizirana trgovinska platforma” ili „OTP” znači organizirana trgovinska platforma ili OTP kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 23. Direktive 2014/65/EU;</p> <p>17. „trajni medij” znači svako sredstvo koje omogućava članu ili korisniku pohranjivanje informacija naslovljenih na njega osobno na način da mu budu dostupne za buduću uporabu i tijekom razdoblja koje odgovara namjeni tih informacija te koje mu omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija;</p>	<p>definirana u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala u Republici Hrvatskoj i/ili državi članici</p> <p>54. trajni medij je svako sredstvo koje omogućava članu ili korisniku pohranjivanje informacija naslovljenih na njega osobno na način da mu budu dostupne za buduću uporabu i tijekom razdoblja koje odgovara namjeni tih informacija te koje mu omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija</p> <p>55. ključna funkcija unutar sustava upravljanja je unutarnja sposobnost za obavljanje praktičnih zadataka koje obuhvaćaju funkciju upravljanja rizicima, funkciju unutarnje revizije, funkciju praćenja usklađenosti i aktuarsku funkciju</p> <p>56. prekogranična djelatnost je upravljanje mirovinskim programom, pri čemu je odnos između mirovinskog osiguravajućeg društva i članova i korisnika uređen socijalnim i radnim pravom mjerodavnim za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja države članice koja nije matična država članica</p>		
<p>18. „ključna funkcija”, unutar sustava upravljanja, znači kapacitet za obavljanje praktičnih zadataka koje obuhvaćaju funkciju upravljanja rizicima, funkciju unutarnje revizije i aktuarsku funkciju;</p>	<p>„mirovina”, „član” i „potencijalni član”</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>19. „prekogranična djelatnost” znači upravljanje mirovinskim programom, pri čemu je odnos između pokroviteljskog poduzeća i dotičnih članova i korisnika uređen socijalnim i radnim pravom mjerodavnim za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja države članice koja nije matična država članica.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 3. točka 19. mirovina je doživotna odnosno privremena mjesečna isplata u novcu koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini nakon ispunjavanja uvjeta propisanih ovim Zakonom
<p>Članak 7.</p> <p>Djelatnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje</p> <p>Države članice zahtijevaju od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima da ograniče svoje djelatnosti na poslove povezane s mirovinama i djelatnosti koje iz njih proizlaze.</p> <p>Ako, u skladu s člankom 4., društvo za životno osiguranje upravlja svojim poslovima strukovnog mirovinskog osiguranja tako što odvaja imovinu i obveze u posebnu obračunsku jedinicu, ta imovina i obveze odvojeni u posebnu obračunsku jedinicu</p>	<p style="text-align: center;"><i>Predmet poslovanja</i></p> <p style="text-align: center;">Članak 9</p> <p>(1) Predmet poslovanja Društva može biti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. isplata mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana obveznog mirovinskog fonda 2. isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda 3. isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana 	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

<p>ograničavaju se na poslove povezane s mirovinama i djelatnosti koje iz njih izravno proizlaze.</p> <p>Kao opće načelo, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, ako je to relevantno, pri obavljanju svojih djelatnosti vode računa o cilju postizanja pravedne raspodjele rizika i koristi među generacijama.</p>	<p>zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda</p> <p>4. isplata mirovina na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo</p> <p>5. obavljanje i drugih poslova vezano za poslove mirovinskog osiguranja.</p> <p>(2) Poslove iz stavka 1. ovoga članka u Republici Hrvatskoj može obavljati samo:</p> <p>1. Društvo koje je dobilo odobrenje za rad od Agencije</p> <p>2. institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, koja ima pravo u skladu s odredbama ovoga Zakona, izravno ili putem podružnice u Republici Hrvatskoj obavljati poslove iz stavka 1. točke 3. ovoga članka</p> <p>3. druga pravna osoba koja je na temelju zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova dobila odobrenje Agencije za obavljanje poslova iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka</p> <p>4. društvo za životno osiguranje koje ima dozvolu ili odobrenje za rad Agencije može obavljati poslove iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka, u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje društava za životno osiguranje.</p>		
--	---	--	--

	<p>(3) Na poslove iz stavka 1. točke 4. ovoga članka na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona koje se odnose na poslove iz stavka 1. točke 2. ovoga članka.</p> <p>(4) Ako Agencija, prema podacima kojima raspolaže, utvrdi da fizička ili pravna osoba obavlja poslove iz stavka 1. ovoga članka bez odobrenja Agencije za obavljanje navedenih poslova, Agencija će toj osobi naložiti da prestane s obavljanjem navedenih poslova.</p> <p>(5) U slučaju iz stavka 4. ovoga članka Agencija može prethodno pregledati poslovne knjige i drugu dokumentaciju osobe iz stavka 4. ovoga članka i prikupiti dokaze kako bi utvrdila obavlja li osoba poslove iz stavka 1. ovoga članka.</p>		
<p>Članak 8.</p> <p>Pravna odvojenost pokroviteljskih poduzeća od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje</p> <p>Države članice osiguravaju pravnu odvojenost pokroviteljskog poduzeća</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>od institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima kako bi u interesu članova i korisnika zaštitile imovinu institucije za strukovno mirovinsko osiguranje u slučaju stečaja pokroviteljskog poduzeća.</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci Čl. 105. st 2.</p>
<p>Članak 9.</p> <p>Registracija ili odobrenje za rad</p> <p>1. Države članice u pogledu svake institucije za strukovno mirovinsko osiguranje čija se središnja uprava nalazi na njihovim državnim područjima osiguravaju da je instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje u nacionalni registar registriralo nadležno tijelo ili joj izdalo odobrenje za rad.</p> <p>Lokacija središnje uprave odnosi se na mjesto na kojem se donose glavne strateške odluke institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>2. U slučaju obavljanja prekograničnih djelatnosti u skladu s člankom 11. u registru se navode i države članice u kojima ta institucija za strukovno mirovinsko osiguranje</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 13., 15. i 17. (za stavak 1. Dir)</p> <p>Članak 13.</p> <p>(1) Društva kojima je Agencija izdala rješenje o odobrenju za rad upisuju se u registar Društava koji vodi Agencija.</p> <p>Članak 15.</p> <p>(1) Prije upisa Društva u sudski registar članovi Društva moraju ishoditi rješenje o odobrenju za rad od Agencije.</p> <p>(2) Prijavu za upis u sudski registar Društvo mora podnijeti najkasnije u roku od šest mjeseci od dana primitka rješenja o odobrenju za rad.</p> <p>(3) Nakon upisa u sudski registar Društvo može obavljati poslove sukladno odredbama ovoga Zakona.</p> <p>(4) Rješenje o odobrenju za rad izdaje se na neodređeno vrijeme, ne</p>

<p>posluje.</p> <p>3. Informacije iz registra dostavljaju se EIOPA-i, koja ih objavljuje na svojim internetskim stranicama.</p>		<p>može se prenijeti na drugu osobu i ne vrijedi za pravnog sljednika.</p> <p>(5) Društvu se ne može izdati rješenje o odobrenju za rad koje sadrži odobrenje za obavljanje isključivo pomoćnih poslova iz članka 10. ovoga Zakona.</p> <p>(6) Rješenje o odobrenju za rad može zatražiti i već osnovano dioničko društvo, pri čemu zahtjev za izdavanje rješenja podnosi uprava tog društva.</p> <p>(7) Društvo iz stavka 6. ovoga članka mora ishoditi rješenje o odobrenju za rad prije upisa promjene djelatnosti društva u sudski registar.</p> <p>Članak 17.</p> <p>(1) Agencija rješenjem odlučuje o izdavanju odobrenja Društvu za obavljanje poslova iz članka 9. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Ovisno o podnesenom zahtjevu Agencija može izdati rješenje o odobrenju za rad Društvu za obavljanje svih poslova iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona ili pojedinačnih poslova iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona.</p> <p>(3) Agencija će u rješenju o odobrenju za rad navesti poslove na koje se odobrenje odnosi.</p>
---	--	--

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 21. (za stavak 1. Dir.)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o trgovačkim društvima (NN 111/93 34/99 121/99 52/00 118/03 107/07 146/08 137/09 125/11 152/11 111/12 68/13 110/15) članak/članci 37. st. 1. (stavak 1. lokacija) Sjedište trgovačkoga društva je mjesto u Republici Hrvatskoj u kojemu je uprava društva i odakle se upravlja poslovima društva ili mjesto u kojemu društvo trajno obavlja svoju djelatnost, a određeno je izjavom o osnivanju društva ili društvenim ugovorom, odnosno statutom društva.

	(za stavak 2. Direktive) Članak 13. (8) U slučaju obavljanja prekograničnih djelatnosti u skladu s odredbama ovoga Zakona u registru se navode i države članice u kojima društvo posluje.	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 13. (za stavak 3. Direktive) (5) Podatke iz stavka 4. Agencija mora dostavljati EIOPA-i.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 7. (stavak 2. i 3. Dir.)
Članak 10. Zahtjevi u vezi s poslovanjem 1. Države članice u pogledu svake institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 167. i 272. (za st. 1a i 1b Dir.)

<p>državnim područjima osiguravaju:</p> <p>(a) da je institucija za strukovno mirovinsko osiguranje provela pravilno utvrđena pravila o poslovanju svakog mirovinskog programa;</p> <p>(b) da se pokroviteljsko poduzeće, u slučaju da jamči isplatu mirovina, obvezalo na redovito financiranje.</p> <p>2. U skladu s načelom supsidijarnosti i uzimajući u obzir opseg mirovinskih primanja koja nude sustavi socijalne sigurnosti, države članice mogu predvidjeti da se članovima nude dodatne pogodnosti kao što su mogućnost pokrića dugovječnosti i invalidnosti, skrbi za preživjele uzdržavane osobe te jamstvo povrata doprinosa, ako se s time slože poslodavci i zaposlenici, ili njihovi predstavnici.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Odredba članka 10. stavka 2. Direktive 2016/2341 nije primjenjiva u ZMOD-u, budući da su navedene pogodnosti propisane drugim zakonodavnim okvirima iz područja osiguranja, mirovinskih osiguravajućih društava te mirovinskog osiguranja temeljem međugeneracijske solidarnosti.</p>
<p>Članak 11.</p> <p>Prekogranične djelatnosti i postupci</p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje nacionalno socijalno i radno pravo o organizaciji mirovinskih sustava, uključujući obvezno članstvo i rezultate pregovora o kolektivnim ugovorima, države</p>	<p>Prekogranična djelatnost za isplate mirovina povezane s dobrovoljnim zatvorenim mirovinskim fondovima</p> <p>Članak 11.</p> <p>(1) Društvo može putem podružnice ili izravno</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>članice dopuštaju instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima da obavlja prekograničnu djelatnost. Države članice također dopuštaju poduzećima koja se nalaze na njihovim državnim područjima pokroviteljstvo nad institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje koje namjeravaju obavljati ili obavljaju prekograničnu djelatnost.</p> <p>2. Institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koja namjerava obavljati prekograničnu djelatnost i prihvatiti pokroviteljstvo pokroviteljskog poduzeća podliježe prethodnom odobrenju relevantnog nadležnog tijela svoje matične države članice.</p> <p>3. Institucija za strukovno mirovinsko osiguranje o svojoj namjeri obavljanja prekogranične djelatnosti obavješćuje nadležno tijelo matične države članice. Države članice zahtijevaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje pri obavješćivanju dostave sljedeće informacije:</p> <p>(a) ime države članice domaćina ili država članica domaćina koju(-e),</p>	<p>obavljati poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u drugoj državi članici pri čemu se mora pridržavati odredbi zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne skrbi države članice domaćina.</p> <p>(2) Društvo koje namjerava poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona obavljati u drugoj državi članici dužno je za to podnijeti zahtjev Agenciji i ishoditi prethodno odobrenje Agencije.</p> <p>(3) Zahtjev iz stavka 2. ovoga članka sadržava sljedeće podatke:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ime države članice domaćina, a ako je to primjenjivo ime države članice domaćina koju određuje pokrovitelj 2. ime i sjedište pokrovitelja 3. glavna obilježja mirovinskog programa isplate mirovina koje će nuditi. <p>(4) Ako Agencija nema razloga sumnjati da</p>		
--	--	--	--

<p>ako je to primjenjivo, određuje pokroviteljsko poduzeće;</p> <p>(b) naziv i lokacija središnje uprave pokroviteljskog poduzeća;</p> <p>(c) glavna obilježja mirovinskog programa kojim će upravljati za pokroviteljsko poduzeće.</p> <p>4. Ako je nadležno tijelo matične države članice obaviješteno na temelju stavka 3. i ako nije izdalo obrazloženu odluku o tome da administrativna struktura ili financijska situacija institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ili dobar ugled ili stručne kvalifikacije ili iskustvo osoba koje vode instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje nisu kompatibilni s predloženim prekograničnim djelovanjem, to nadležno tijelo u roku od tri mjeseca od primitka svih informacija iz stavka 3. priopćava te informacije nadležnom tijelu države članice domaćina i o tome obavješćuje instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>Obrazložena odluka iz prvog podstavka izdaje se u roku od tri mjeseca od primitka svih informacija iz stavka 3.</p> <p>5. Ako nadležno tijelo matične</p>	<p>sustav upravljanja, financijski položaj Društva ili zahtjevi u vezi s primjerenosti, odnosno dobrim poslovnim ugledom, stručnim kvalifikacijama ili iskustvom osoba koje vode Društvo nisu usklađeni s predloženim prekograničnim djelovanjem, donijet će rješenje kojim će odobriti Društvu obavljanje poslova iz stavka 1. ovoga članka, u roku od 90 dana od primitka svih informacija iz stavka 3. ovoga članka i dostaviti podatke i dokumentaciju iz stavka 3. ovoga članka nadležnom nadzornom tijelu države članice u kojoj Društvo namjerava prekogranično obavljati poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona te o tome obavijestiti i Društvo.</p> <p>(5) Ako Agencija ima razloga sumnjati da sustav upravljanja, financijski položaj Društva ili zahtjevi u vezi s primjerenosti, odnosno dobrim poslovnim ugledom, stručnim kvalifikacijama ili iskustvom osoba koje vode Društvo nisu usklađeni s predloženim prekograničnim djelovanjem, donijet će rješenje kojim će Agencija odbiti zahtjev Društva za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova iz stavka 1. ovoga članka s uputom o pravnom lijeku, u roku od 90 dana od dana zaprimanja informacija iz stavka 3. ovoga članka i za dostavljanje informacija nadležnom nadzornom tijelu države članice.</p> <p>(6) Društvo koje obavlja prekograničnu djelatnost dužno je priopćiti informacije koje se daju potencijalnim korisnicima mirovina i korisnicima mirovine, a koje je propisala država članica domaćin.</p>		
--	---	--	--

države članice ne priopći informacije iz stavka 3. nadležnom tijelu države članice domaćina, ono daje obrazloženje za to dotičnoj instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje u roku od tri mjeseca od primitka tih informacija. To nepriopćavanje informacija podliježe pravu na žalbu pred sudovima u matičnoj državi članici.

6. Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje obavljaju prekograničnu djelatnost podliježu zahtjevima u vezi s priopćavanjem informacija iz glave IV. koje je propisala država članica domaćin u pogledu potencijalnih članova, članova i korisnika na koje se odnosi ta prekogranična djelatnost.

7. Prije nego institucija za strukovno mirovinsko osiguranje počne obavljati prekograničnu djelatnost, nadležno tijelo države članice domaćina u roku od šest tjedana od primitka informacija iz stavka 3. obavješćuje nadležno tijelo matične države članice o zahtjevima socijalnog i radnog prava mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja u skladu s kojima se u državi članici domaćinu mora upravljati

(7) Nadležno tijelo države članice domaćina obavijestiti će u roku od šest tjedana od primitka informacija iz stavka 3. ovoga članka Agenciju o zahtjevima države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija potencijalnim korisnicima mirovina i korisnicima mirovina, a Agencija će te informacije proslijediti Društvu.

(8) Društvo može početi obavljati prekograničnu djelatnost u drugoj državi članici od dana kada je Agencija primila informacije od nadležnog tijela države članice domaćina iz stavka 7. ovoga članka ili u slučaju da ih Agencija ne zaprimi, protekom šest tjedana od dana kada je nadležno nadzorno tijelo države članice domaćina zaprimilo od Agencije informacije iz stavka 3. ovoga članka.

(9) Nadležno tijelo države članice domaćina obavijestiti će Agenciju o svim značajnijim promjenama zahtjeva socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja, koje mogu utjecati na obilježja mirovinskog programa u onoj mjeri u kojoj se tiču prekogranične djelatnosti i o svim značajnim promjenama u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u stavku 7. ovoga članka, a Agencija će te informacije proslijediti Društvu.

<p>mirovinskim programom pod pokroviteljstvom poduzeća i o zahtjevima države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija iz glave IV. koji se primjenjuju na prekograničnu djelatnost. Nadležno tijelo matične države članice te informacije priopćuje instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>	<p>(10) Kada institucija za strukovno mirovinsko osiguranje namjerava obavljati prekograničnu djelatnosti na području Republike Hrvatske, odredbe ovoga članka primjenjuju se na odgovarajući način.</p>		
<p>8. Nakon primitka obavijesti iz stavka 7., ili ako ne primi takvu obavijest od nadležnog tijela matične države članice po isteku roka predviđenog u stavku 7., institucija za strukovno mirovinsko osiguranje može početi obavljati prekograničnu djelatnost u skladu sa zahtjevima socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja i u skladu sa zahtjevima države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u stavku 7.</p> <p>9. Nadležno tijelo države članice domaćina obavješćuje nadležno tijelo matične države članice o svim znatnim promjenama zahtjeva socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja, koje mogu utjecati na obilježja mirovinskog programa u onoj mjeri u</p>	<p>Institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koja nije usklađena s propisima</p> <p>Članak 11.a</p> <p>(1) Agencija provodi kontinuirani nadzor nad usklađenosti institucija za strukovno mirovinsko osiguranje u obavljanju djelatnosti na području Republike Hrvatske sa zahtjevima u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u članku 11. stavku 7. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Kada Agencija u nadzoru iz stavka 1. ovoga članka utvrdi nepravilnosti, odmah o tome obavješćuje nadležno tijelo matične države članice. Nadležno tijelo matične države članice u suradnji s Agencijom poduzima potrebne mjere kako bi se osiguralo da institucija za strukovno mirovinsko osiguranje otkloni takvu nepravilnost.</p> <p>(3) Ako unatoč mjerama koje je poduzelo</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>kojoj se tiču prekogranične djelatnosti i o svim značajnim promjenama zahtjeva države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u stavku 7. Nadležno tijelo matične države članice te informacije priopćava instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>10. Nadležno tijelo države članice domaćina provodi kontinuirani nadzor nad institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje u pogledu usklađenosti njezinih djelatnosti sa zahtjevima socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja i zahtjeva države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u stavku 7. Ako se pri tom nadzoru otkriju nepravilnosti, nadležno tijelo države članice domaćina odmah o tome obavješćuje nadležno tijelo matične države članice. Nadležno tijelo matične države članice, u suradnji s nadležnim tijelom države članice domaćina, poduzima potrebne mjere kako bi se osiguralo da institucija za strukovno mirovinsko osiguranje prekine s otkrivenim kršenjem.</p> <p>11. Ako unatoč mjerama koje je poduzelo nadležno tijelo matične</p>	<p>nadležno tijelo matične države članice ili zbog toga što nema primjerenih mjera u matičnoj državi članici, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje nastavi s kršenjem važećih odredaba u pogledu zahtjeva socijalnog i radnog prava koje mogu utjecati na obilježja mirovinskog programa u onoj mjeri u kojoj se tiču prekogranične djelatnosti ili zahtjeva u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u članku 11. stavku 7. ovoga Zakona, Agencija može, nakon što o tome obavijesti nadležno tijelo matične države članice poduzeti primjerene mjere za sprječavanje ili sankcioniranje daljnjih nepravilnosti, a to može biti izricanje opomene, donošenje rješenja kojim se nalaže otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti ili, uključujući u mjeri u kojoj je to iznimno nužno, donošenje rješenja kojim se nalaže prestanak poslovanja odnosno zabraniti poslovanje instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje u Republici Hrvatskoj.</p>		
--	--	--	--

<p>države članice, ili zbog toga što primjerenih mjera u matičnoj državi članici nema, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje nastavi s kršenjem važećih odredaba u pogledu zahtjeva socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja ili zahtjeva države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija kako je navedeno u stavku 7., nadležno tijelo države članice domaćina može, nakon što o tome obavijesti nadležno tijelo matične države članice, poduzeti primjerene mjere za sprječavanje ili sankcioniranje daljnjih nepravilnosti, uključujući, ako je to zaista potrebno, zabranu instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje da posluje u državi članici domaćinu za pokroviteljsko poduzeće.</p>			
<p>Članak 12. Prekogranični prijenosi</p> <p>1. Države članice dopuštaju institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima prijenos svih ili dijela obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i</p>	<p>Prekogranični prijenosi</p> <p>Članak 11.b</p> <p>(1) Društvo prenositelj može prenijeti sav ili dio portfelja obveza mirovinskog programa iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona odnosno ugovora o</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti na instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje primateljicu.

2. Države članice osiguravaju da troškove prijenosa ne snose preostali članovi i korisnici institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljice ni postojeći članovi i korisnici institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice.

3. Prijenos podliježe prethodnom odobrenju:

- (a) većine dotičnih članova i većine dotičnih korisnika ili, ako je to primjenjivo, većine njihovih predstavnika. Većina se definira u skladu s nacionalnim pravom. Informacije o uvjetima prijenosa dotičnim članovima i korisnicima ili, ako je to primjenjivo, njihovim predstavnicima stavlja na raspolaganje institucija za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljica pravovremeno i prije podnošenja zahtjeva iz stavka 4.; i
- (b) pokroviteljskog poduzeća, ako je to primjenjivo.

4. Prijenos svih ili dijela obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i

isplati mirovina, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava, kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti na Društvo primatelja u drugoj državi članici.

(2) Troškove prijenosa iz stavka 1. ovoga članka ne snose preostali korisnici Društva prenositelja ni postojeći korisnici Društva prenositelja niti Društva primatelja.

(3) Prijenos iz stavka 1. ovoga članka podliježe odobrenju nadležnog tijela matične države članice Društva primatelja nakon dobivanja prethodne suglasnosti nadležnog tijela matične države članice Društva prenositelja koja daje ili odbija dati odobrenje i priopćava svoju odluku Društvu primatelju u roku od tri mjeseca od primitka zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka.

(4) Zahtjev za odobrenje prijenosa podnosi Društvo primatelj, a zahtjev treba sadržavati sljedeće informacije:

1. pisani sporazum između Društva prenositelja i Društva primatelja u kojem se utvrđuju uvjeti prijenosa
2. opis glavnih obilježja mirovinskog programa
3. opis obveza i tehničkih pričuva koje treba prenijeti te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti
4. nazivi i sjedište Društva prenositelja i Društva primatelja te imena država članica u kojima su

<p>pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti između institucija za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljica i institucija za strukovno mirovinsko osiguranje primateljica podliježe odobrenju nadležnog tijela matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice nakon dobivanja prethodne suglasnosti nadležnog tijela matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljice. Zahtjev za odobrenje prijenosa podnosi institucija za strukovno mirovinsko osiguranje primateljica. Nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljice daje ili odbija dati odobrenje i priopćava svoju odluku instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje primateljici u roku od tri mjeseca od primitka zahtjeva.</p> <p>5. Zahtjev za odobrenje prijenosa iz stavka 4. sadržava sljedeće informacije:</p> <p>(a) pisani sporazum između institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljice i institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice u kojem se utvrđuju uvjeti prijenosa;</p>	<p>ta Društva registrirana ili ima odobrenje za rad</p> <p>5. sjedište i naziv pokrovitelja, kad je primjenjivo</p> <p>6. popis ugovora koji se prenose</p> <p>7. imena država članica čije se socijalno i radno pravo mjerodavno za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja primjenjuje na mirovinski program, ako je to primjenjivo.</p> <p>(5) Nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja dostavlja zahtjev iz stavka 4. ovoga članka nadležnom tijelu Društva prenositelja bez odgode nakon primitka tog zahtjeva.</p> <p>(6) Nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja procjenjuje sljedeće:</p> <p>1. je li Društvo primatelj pružilo sve informacije iz stavka 4. ovoga članka</p> <p>2. jesu li sustav upravljanja, financijski položaj Društva primatelja ili zahtjevi u vezi s primjerenosti odnosno stručnim kvalifikacijama ili iskustvom osoba koje upravljaju Društvom primateljem usklađen s predloženim prijenosom</p> <p>3. jesu li dugoročni interesi korisnika mirovina Društva primatelja te preneseni dio mirovinskog programa zaštićeni na odgovarajući način tijekom i nakon prijenosa</p>		
---	--	--	--

<p>(b) opis glavnih obilježja mirovinskog programa;</p> <p>(c) opis obveza i tehničkih pričuva koje treba prenijeti te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti;</p> <p>(d) nazivi i lokacije središnje uprave institucija za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljica i institucija za strukovno mirovinsko osiguranje primateljica te imena država članica u kojima je svaka institucija za strukovno mirovinsko osiguranje registrirana ili ima odobrenje za rad;</p> <p>(e) lokacija središnje uprave pokroviteljskog poduzeća te naziv pokroviteljskog poduzeća;</p> <p>(f) dokaz o prethodnom odobrenju u skladu sa stavkom 3.;</p> <p>(g) ako je to primjenjivo, imena država članica čije se socijalno i radno pravo mjerodavno za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja primjenjuje na dotični mirovinski program.</p> <p>6. Nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice dostavlja zahtjev iz stavka 4. nadležnom tijelu institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljice bez odgode nakon</p>	<p>4. je li na dan prijenosa u potpunosti osigurano pokriće tehničkih pričuva Društva primatelja i</p> <p>5. je li imovina koju treba prenijeti dostatna i primjerena za pokriće obveza, tehničkih pričuva i drugih obveza i prava koje treba prenijeti, u skladu s važećim pravilima u matičnoj državi članici Društva primatelja.</p> <p>(7) Nadležno tijelo Društva prenositelja nakon dostavljenog zahtjeva iz stavka 5. ovoga članka procjenjuje sljedeće:</p> <p>1. jesu li, u slučaju djelomičnog prijenosa obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti, dugoročni interesi članova i korisnika preostalog dijela programa zaštićeni na odgovarajući način</p> <p>2. jesu li pojedinačna prava članova i korisnika barem jednaka nakon prijenosa i</p> <p>3. je li imovina mirovinskog programa koji treba prenijeti dostatna i primjerena za pokriće obveza, tehničkih pričuva i drugih obveza i prava koje treba prenijeti, u skladu s važećim pravilima u matičnoj državi Društva prenositelja.</p> <p>(8) Nadležno tijelo matične države članice Društva prenositelja priopćuje rezultate procjene iz stavka 7. ovoga članka, u roku od osam tjedana od</p>		
---	---	--	--

<p>primitka tog zahtjeva.</p> <p>7. Nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno osiguranje primateljice procjenjuje samo:</p> <p>(a) je li institucija za strukovno mirovinsko osiguranje primateljica pružila sve informacije iz stavka 5.;</p> <p>(b) jesu li administrativna struktura, financijska situacija institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice i dobar ugled ili stručne kvalifikacije ili iskustvo osoba koje upravljaju institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje primateljicom kompatibilni s predloženim prijenosom;</p> <p>(c) jesu li dugoročni interesi članova i korisnika institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice te preneseni dio programa zaštićeni na odgovarajući način tijekom i nakon prijenosa;</p> <p>(d) je li na dan prijenosa u potpunosti osigurano pokriće tehničkih pričuva institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice ako prijenos rezultira prekograničnom djelatnošću; i</p> <p>(e) je li imovina koju treba prenijeti dostatna i primjerena za pokriće obveza, tehničkih pričuva i drugih obveza i prava koje treba prenijeti,</p>	<p>primitka zahtjeva iz stavka 4., nadležnom tijelu matične države članice Društva primatelja, kako bi mu omogućilo da donese odluku u skladu sa stavkom 3. ovoga članka.</p> <p>(9) Ako nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja odluči odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja donijet će, u roku od 90 dana od dana podnošenja urednog zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka, obrazloženu odluku s uputom o pravnom lijeku kojom se odbija zahtjev ili u slučaju izostanka djelovanja nadležnog tijela matične države članice Društva primatelja, Društvo primatelj može podnijeti tužbu sudu u matičnoj državi članici.</p> <p>(10) Nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja obavješćuje nadležno tijelo Društva prenositelja o odluci iz stavka 3. ovoga članka u roku od dva tjedna od donošenja te odluke.</p> <p>(11) Nadležno tijelo Društva prenositelja će u roku od četiri tjedna od proteka roka iz stavka 10. ovoga članka obavijestiti nadležno tijelo Društva primatelja o zahtjevima države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija potencijalnim korisnicima mirovina i korisnicima mirovina kada se obavlja prekogranična djelatnost.</p> <p>(12) Nakon primitka informacija iz stavka 11. ovoga članka nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja će, u roku od tjedan dana od primitka informacija, te informacije proslijediti Društvu primatelju.</p> <p>(13) Društvo primatelj može započeti s isplatom</p>		
--	---	--	--

<p>u skladu s važećim pravilima u matičnoj državi članici institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice.</p> <p>8. Nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice procjenjuje samo:</p> <p>(a) jesu li, u slučaju djelomičnog prijenosa obveza mirovinskog programa, tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti, dugoročni interesi članova i korisnika preostalog dijela programa zaštićeni na odgovarajući način;</p> <p>(b) jesu li pojedinačna prava članova i korisnika barem jednaka nakon prijenosa;</p> <p>(c) je li imovina mirovinskog programa koji treba prenijeti dostatna i primjerena za pokriće obveza, tehničkih pričuva i drugih obveza i prava koje treba prenijeti, u skladu s važećim pravilima u matičnoj državi članici institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljice.</p> <p>9. Nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljice</p>	<p>mirovina nakon primitka odluke o davanju odobrenja iz stavka 3. ovoga članka ili ako nadležno tijelo matične države članice Društva primatelja nije primilo informacije o odluci, po isteku roka od tjedan dana iz stavka 12. ovoga članka.</p> <p>(14) EIOPA može provesti neobvezujuće posredovanje u skladu s člankom 31. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1094/2010 na zahtjev jednog od nadležnih tijela ili na vlastitu inicijativu u slučaju neslaganja oko postupka ili sadržaja činjenja ili nečinjenja, uključujući odluku o odobrenju ili odbijanju prekograničnog prijenosa.</p> <p>(15) Kada Društvo primatelj obavlja prekograničnu djelatnost, primjenjuje se članak 11. stavak 9. i članak 11.a ovoga Zakona.</p> <p>(16) Za prienos i preuzimanje ugovora o mirovini nije potrebna suglasnost korisnika mirovine, ali je Društvo preuzimatelj dužno, nakon preuzetog portfelja, bez odgađanja, o prijenosu portfelja obavijestiti svakog korisnika mirovine čiji je ugovor o osiguranju preuzet, na način kako je to ugovoreno preuzetim ugovorom te objavom informacije o prijenosu portfelja u Narodnim novinama i dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj.</p>		
---	---	--	--

priopćuje rezultate procjene iz stavka 8. u roku od osam tjedana od primitka zahtjeva iz stavka 6. kako bi se nadležnom tijelu matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice omogućilo da donese odluku u skladu sa stavkom 4.

10. Ako je odobrenje odbijeno, nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice daje obrazloženje za to odbijanje u roku od tri mjeseca iz stavka 4. To odbijanje ili izostanak djelovanja nadležnog tijela matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice podliježe pravu na žalbu pred sudovima u matičnoj državi članici institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice.

11. Nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice obavješćuje nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljice o odluci iz stavka 4. u roku od dva tjedna od donošenja te odluke.

Ako prijenos rezultira prekograničnom djelatnošću, nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno

mirovinsko osiguranje prenositeljice također obavješćuje nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno osiguranje primateljice o zahtjevima socijalnog i radnog prava mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja u skladu s kojima se mora upravljati mirovinskim programima te o zahtjevima države članice domaćina u vezi s priopćavanjem informacija iz glave IV. koji se primjenjuju na prekograničnu djelatnost. Te informacije priopćuju se u roku od dodatna četiri tjedna.

Nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice priopćuje te informacije instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje primateljici u roku od tjedan dana od njihova primitka.

12. Nakon primitka odluke o davanju odobrenja kako je navedeno u stavku 4. ili ako nadležno tijelo matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice nije primilo informacije o odluci po isteku roka iz stavka 11. trećeg podstavka, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje primateljica može započeti upravljati mirovinskim programom.

<p>13. U slučaju neslaganja oko postupka ili sadržaja činjenja ili nečinjenja nadležnog tijela matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primateljice ili institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljice, uključujući odluku o odobrenju ili odbijanju prekograničnog prijenosa, EIOPA može provesti neobvezujuće posredovanje u skladu s člankom 31. drugim stavkom točkom (c) Uredbe (EU) br. 1094/2010 na zahtjev jednog od nadležnih tijela ili na vlastitu inicijativu.</p> <p>14. Ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje primateljica obavlja prekograničnu djelatnost, primjenjuje se članak 11. stavci 9., 10. i 11.</p>			
<p>GLAVA II.</p> <p>KOLIČINSKI ZAHTEVI</p> <p>Članak 13.</p> <p>Tehničke pričuve</p> <p>1. Matična država članica osigurava da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje upravljaju programima strukovnog mirovinskog osiguranja u</p>	<p>Direktive)</p> <p><i>pričuva</i></p> <p>(za stavke 1., 2 i 3. ovog članka</p> <p><i>Sredstva tehničkih</i></p> <p>Članak 84.</p> <p>(1) Tehničke pričuve se oblikuju od doznaka i jednokratnih uplata osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

svakom trenutku, s obzirom na cjelokupni spektar svojih mirovinskih programa, oblikuju odgovarajući iznos tehničkih pričuva koji je u skladu s financijskim obvezama koje proizlaze iz portfelja postojećih mirovinskih ugovora.

2. Matična država članica osigurava da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje upravljaju programima strukovnog mirovinskog osiguranja, u okviru kojih se osigurava pokriće biometrijskih rizika ili jamči uspješnost ulaganja ili određena razina primanja, oblikuju dostatne tehničke pričuve s obzirom na cjelokupni spektar takvih programa.

3. Tehničke pričuve izračunavaju se svake godine. Međutim, matična država članica može dopustiti izračun svake tri godine ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje članovima ili nadležnim tijelima dostavi potvrdu ili izvješće o usklađenjima za godine međurazdoblja. Potvrda ili izvješće odražavaju usklađen razvoj tehničkih pričuva te promjene rizika koje pokrivaju.

4. Tehničke pričuve izračunava i ovjerava aktuar ili drugi stručnjak u tom području, uključujući revizora,

(2) Tehničke pričuve vode se odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.

(3) Tehničke pričuve koriste se za pokriće tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama.

(4) Imovina za pokriće tehničkih pričuva mijenja vrijednost oblikovanjem pričuva od novih ugovora, isplatom mirovina, djelomičnih jednokratnih isplata i drugih zajamčenih isplata koje proizlaze iz ugovora o mirovini te prinosom od ulaganja tih sredstava.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, u slučaju kada Društvo u poslovnoj godini ostvari prinos od ulaganja sredstava tehničkih pričuva viši od uračunatog agregiranog prinosa po osnovi ugovora o mirovinama, Društvo ima pravo na najviše 10% od iznosa sredstava nastalih iz razlike tih prinosa na ime nagrade za uspješnost. Navedena nagrada raspoređuje se temeljem potvrde imenovanog ovlaštenog aktuara Društva.

(6) Agregirani prinos i nagrada za uspješnost iz stavka 5. ovoga članka obračunava se posebno za obvezno mirovinsko osiguranje, posebno za dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih mirovinskih fondova.

<p>ako je to dozvoljeno nacionalnim pravom, na temelju aktuarskih metoda koje su priznala nadležna tijela matične države članice, i to prema sljedećim načelima:</p>	<p>(7) Agencija će pravilnikom propisati izračun agregiranog prinosa iz stavka 5. ovoga članka.</p>		
<p>(a) minimalni iznos tehničkih pričuva izračunava se s pomoću dovoljno razboritog aktuarskog vrednovanja, uzimajući u obzir sve obveze za primanja i za doprinose u skladu s mirovinskim aranžmanima institucije za strukovno mirovinsko osiguranje. On mora biti dostatan za nastavak isplata mirovina i primanja koje se već isplaćuju korisnicima te također odražavati obveze koje proizlaze iz stečenih mirovinskih prava članova. Gospodarske i aktuarske pretpostavke odabrane za vrednovanje obveza također se odabiru razborito, uzimajući u obzir, ako je to primjenjivo, primjerenu granicu nepovoljnog odstupanja;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 267. i 268 (za stavak 2. i 3. Dir)</p>
<p>(b) najviše kamatne stope koje se koriste odabiru se razborito i određuju u skladu sa svim mjerodavnim pravilima matične države članice. Te razborite kamatne stope određuju se</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Mogućnost implementacije dijela odredbe članka 13. stavka 3. Direktive 2016/2341 koji navodi kako matična država članica može dopustiti izračun svake tri godine ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje članovima ili nadležnim tijelima dostavi potvrdu ili izvješće o usklađenjima za godine međurazdoblja. Potvrda ili izvješće odražavaju usklađen razvoj tehničkih pričuva te promjene rizika koje pokrivaju RH nije iskoristila, budući da se radi o opcionalnoj mogućnosti</p>

<p>uzimajući u obzir:</p> <p>i. prinos pripadajuće imovine koju drži institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i predviđeni budući povrat od ulaganja;</p> <p>ii. tržišni prinos visokokvalitetnih obveznica, državnih obveznica, obveznica Europskog stabilizacijskog mehanizma, obveznica Europske investicijske banke ili obveznica Europskog fonda za financijsku stabilnost ili;</p> <p>iii. kombinaciju podtočaka i. i ii.;</p> <p>(c) biometrijske tablice koje se koriste za izračun tehničkih pričuva temelje se na načelima razboritosti, uzimajući u obzir glavna obilježja grupe članova i mirovinskih programa, a posebno očekivane promjene relevantnih rizika;</p> <p>(d) metoda i osnova izračuna tehničkih pričuva općenito su dosljedne od jedne do druge poslovne godine. Međutim, odstupanja se mogu opravdati promjenom pravnih, demografskih ili gospodarskih okolnosti na kojima se temelje pretpostavke.</p> <p>5. Matična država članica može izračun tehničkih pričuva podvrgnuti</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 85. i 86 (za stavke 4 i 5. ovog članka Direktive) Oblikovanje tehničkih pričuva Članak 85.</p> <p>(1) Društvo mora u vezi sa svim poslovima koje obavlja oblikovati odgovarajuće tehničke pričuve namijenjene pokriću tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini, koje je Društvo sklopilo, te eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova koje obavlja.</p> <p>(2) Agencija će pravilnikom propisati vrste tehničkih pričuva te mjerila i način obračuna tehničkih pričuva.</p> <p>Potvrda imenovanog ovlaštenog aktuara o imovini za pokriće tehničkih pričuva Članak 86.</p> <p>Potvrda imenovanog ovlaštenog aktuara Društva da je imovina za pokriće tehničkih pričuva niža od iznosa tehničkih pričuva smatra se manjkom imovine.</p>
--	--	----------------------	--

<p>dodatnim i detaljnijim zahtjevima kako bi osigurala da interesi članova i korisnika budu zaštićeni na odgovarajući način.</p>	<p>čl.4. Direktive</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 268. st. 2. (za čl.4. Direktive)</p>
	<p>čl.5. Direktive</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
<p>Članak 14. Pokriće tehničkih pričuva 1. Matična država članica zahtijeva da svaka institucija za strukovno mirovinsko osiguranje u svakom trenutku raspolaže dostatnom i primjerenom imovinom za pokriće</p>	<p>(za stavak 1. Dir.) <i>Načela ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva</i> Članak 90. (1) Društvo je dužno imovinu za pokriće tehničkih pričuva ulagati u najboljem interesu korisnika mirovine, u skladu s vrstom i trajanjem očekivanih budućih mirovina, uvažavajući načela sigurnosti,</p>	<p>U potpunosti preuzeto</p>	

<p>tehničkih pričuva s obzirom na cjelokupni spektar mirovinskih programa kojima upravlja.</p> <p>2. Matična država članica može instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje dopustiti da tijekom ograničenog razdoblja ne raspolaže dostatnom imovinom za pokriće tehničkih pričuva. U tom slučaju nadležna tijela zahtijevaju da institucija za strukovno mirovinsko osiguranje donese konkretan i ostvariv plan oporavka s jasnim vremenskim rasporedom kako bi osigurala ponovno ispunjavanje zahtjeva iz stavka 1. Plan podliježe sljedećim uvjetima:</p>	<p>kvalitete, likvidnosti i profitabilnosti ulaganja te smanjenja rizika diversifikacijom i disperzijom ulaganja.</p> <p>(2) U skladu s pažnjom dobrog stručnjaka i s načelom razboritosti, Društvu je dozvoljeno uzeti u obzir mogući dugoročan utjecaj odluka o ulaganju na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike.</p> <p>(3) Vrijednost imovine za pokriće tehničke pričuve mora u svakom trenutku biti najmanje jednaka visini traženog pokrića.</p>		
<p>(a) institucija za strukovno mirovinsko osiguranje izrađuje konkretan i ostvariv plan kako bi ponovo uspostavila potreban iznos imovine za potpuno i pravodobno pokriće tehničkih pričuva. Plan mora biti dostupan članovima ili, ako je to primjenjivo, njihovim predstavnicima i/ili podlijegati odobrenju nadležnih tijela matične države članice;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 267. (za stavak 1. Dir)
<p>(b) pri sastavljanju plana vodi se računa o specifičnoj situaciji institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, a posebno o strukturi imovine/obveza, profilu rizičnosti, planu likvidnosti, dobnoj strukturi</p>	<p>(za stavak 2. Dir.) <i>Manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva</i></p> <p>Članak 87.</p> <p>(1) Ako postoji manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva, Društvo je dužno o tome bez odgađanja obavijestiti Agenciju i u roku od 15 dana od</p>	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 60. i 82. (za stavak 2. Direktive) Odlučivanje o zahtjevu za odobrenje za preuzimanje portfelja ugovora Članak 60. Agencija će rješenjem odbiti zahtjev

<p>članova koji ostvaruju pravo na mirovinu, činjenici radi li se o programima u fazi pokretanja ili programima koji prelaze iz onih bez pokrića ili s djelomičnim pokrićem na one s potpunim pokrićem;</p> <p>(c) u slučaju likvidacije mirovinskog programa tijekom razdoblja navedenog u prvoj rečenici ovog stavka, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje o tome obavješćuje nadležna tijela matične države članice. Institucija za strukovno mirovinsko osiguranje utvrđuje postupak za prijenos imovine i pripadajućih obveza tog programa drugoj instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje, društvu za osiguranje ili drugom prikladnom tijelu. O tom postupku obavješćuju se nadležna tijela matične države članice, a okvirni prikaz postupka mora biti dostupan članovima ili, ako je to primjenjivo, njihovim predstavnicima u skladu s načelom povjerljivosti.</p> <p>3. U slučaju prekogranične djelatnosti, tehničke pričuve moraju u svakom trenutku biti u potpunosti financirane s obzirom na cjelokupni spektar mirovinskih programa kojima se upravlja. Ako taj uvjet nije ispunjen, nadležno tijelo matične</p>	<p>utvrđenja postojanja manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva donijeti plan za pokrivanje manjka korištenjem sredstava interventnih pričuva i vlastitih sredstava Društva i bez odgađanja provesti mjere predviđene tim planom u cilju zaštite korisnika mirovine.</p> <p>(2) U slučaju iz članka 11. ovoga Zakona, Društvo je dužno postupiti kao u slučaju iz stavka 1. ovoga članka.</p> <p style="text-align: center;"><i>Prijenos portfelja</i> Članak 58.</p> <p>(1) Društvo može ugovorom prenijeti na drugo Društvo (u daljnjem tekstu: Društvo preuzimatelj) sav ili dio portfelja ugovora o mirovini istodobno s prijenosom imovine za pokriće tehničkih pričuva u vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva te drugih obveza i prava kao i pripadajuće imovine ili njezine novčane protuvrijednosti oblikovane za portfelj ugovora koji je predmet prijenosa, ako Društvo preuzimatelj za to ishodi prethodno odobrenje Agencije.</p> <p>(2) Za prijenos i preuzimanje ugovora o mirovini nije potrebna suglasnost korisnika mirovine, ali je Društvo preuzimatelj dužno, bez odgađanja, nakon preuzetog portfelja, o prijenosu portfelja obavijestiti svakog korisnika mirovine čiji je ugovor preuzet, na način kako je to ugovoreno preuzetim ugovorom te objavom informacije o prijenosu portfelja u Narodnim</p>	<p>za izdavanje odobrenja za preuzimanje portfelja ugovora u slučaju:</p> <p>1. ako je vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva manja od visine pričuva koje se moraju oblikovati za portfelj ugovora koji je predmet prijenosa, odnosno ako postoje drugi razlozi zbog kojih bi bili ugroženi interesi korisnika mirovina</p> <p>2. ako Društvo preuzimatelj nema odobrenje za rad za obavljanje poslova koji su predmet prijenosa, odnosno ako bi zbog preuzimanja portfelja ugovora bilo ugroženo poslovanje Društva preuzimatelja sukladno pravilima o upravljanju rizicima.</p> <p>Mjere uprave u svrhu osiguravanja granice solventnosti 82. (za stavak 2. Direktive)</p> <p>(1) Ako kapital Društva zbog povećane granice solventnosti ili drugih razloga nije dostatan, uprava Društva dužna je neodgodivo poduzeti mjere radi dostizanja potrebne visine kapitala za koje je nadležna, odnosno dužna je izraditi prijedlog mjera za koje su nadležna druga tijela Društva.</p> <p>(2) O mjerama odnosno</p>
---	---	--

<p>države članice žurno intervenira i zahtijeva od institucije za strukovno mirovinsko osiguranje da odmah osmisli primjerene mjere i provede ih bez odgode tako da članovi i korisnici budu zaštićeni na odgovarajući način.</p>	<p>novinama i dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(3) Društvo je dužno portfelj iz stavka 1. ovoga članka prenijeti na Društvo preuzimatelja u roku od tri mjeseca od dana izvršnosti rješenja o odobrenju za prijenos portfelja od Agencije.</p> <p>(4) Agencija će ukinuti rješenje o odobrenju za prijenos portfelja ako Društvo ne postupi u skladu sa stavkom 3. ovoga članka.</p> <p>(5) Društvo je dužno u roku od 30 dana od dana prijennosa portfelja ugovora, Agenciji podnijeti dokaze o prijenosu portfelja na Društvo preuzimateija te o izvršenju obveze iz stavka 2. ovoga članka.</p> <p>(6) Ako Društvo ne postupi sukladno stavku 5. ovoga članka, odnosno ako iz podnesenih dokaza nije vidljivo da je izvršen prijenos portfelja, Agencija će ukinuti rješenje o odobrenju za prijenos portfelja.</p> <p style="text-align: center;"><i>Zahtjev za izdavanje odobrenja za preuzimanje portfelja ugovora Članak 59.</i></p> <p>Zahtjev za izdavanje odobrenja za preuzimanje portfelja ugovora Društva Agenciji podnosi Društvo preuzimatelj, a taj zahtjev mora sadržavati:</p> <p>1. popis ugovora o mirovini koji su predmet prijennosa te podatke o mirovinskom programu ugovora koji se prenose, kao i izračune pričuva za taj portfelj ugovora</p>		<p>prijedlozima mjera iz stavka 1. ovoga članka uprava je dužna izvijestiti Agenciju u roku od osam dana od njihova donošenja.</p>
---	--	--	--

	<p>2. popis imovine za pokriće tehničkih pričuva, uz navođenje vrijednosti te podatke na temelju kojih je moguće provjeriti izračun te vrijednosti</p> <p>3. izmjenu poslovnog plana Društva preuzimatelja koja je nužna radi preuzimanja portfelja ugovora</p> <p>4. ugovor o prijenosu portfelja ugovora.</p>		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 270. (za stavak 2. Direktive)
		Nije potrebno preuzimanje	U RH osiguravajuća društva nemaju dozvolu za upravljanje zatvorenim fondovima, stoga dio odredbe članka 14. stavka 2. toč. c) Direktive 2016/2341 o prijenosu imovine na društva za osiguranje ili neka druga tijela nije primjenjiv.

	<p>(za stavak 3. Dir.)</p> <p>Članak 84.</p> <p>(1) Tehničke pričuve se oblikuju od doznaka i jednokratnih uplata osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo.</p> <p>(2) Tehničke pričuve vode se odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.</p> <p>(3) Tehničke pričuve koriste se za pokriće tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama.</p> <p>(4) Imovina za pokriće tehničkih pričuva mijenja vrijednost oblikovanjem pričuva od novih ugovora, isplatom mirovina, djelomičnih jednokratnih isplata i drugih zajamčenih isplata koje proizlaze iz ugovora o mirovini te prinosom od ulaganja tih sredstava.</p> <p>(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, u slučaju kada Društvo u poslovnoj godini ostvari prinos od ulaganja sredstava tehničkih pričuva viši od uračunatog agregiranog prinosa po osnovi ugovora o mirovinama, Društvo ima pravo na najviše 12% od iznosa sredstava nastalih iz razlike tih prinosa na ime nagrade za uspješnost. Navedena nagrada raspoređuje se temeljem potvrde imenovanog ovlaštenog aktuara Društva.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
--	--	----------------------------	---

(6) Agregirani prinos i naknada za uspješnost iz stavka 5. ovoga članka obračunava se posebno za obvezno mirovinsko osiguranje, posebno za dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih mirovinskih fondova.

(7) Agencija će pravilnikom propisati izračun agregiranog prinosa iz stavka 5. ovoga članka.

Članak 87.

(1) Ako postoji manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva, Društvo je dužno o tome bez odgađanja obavijestiti Agenciju i u roku od 15 dana od utvrđenja postojanja manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva donijeti plan za pokrivanje manjka korištenjem sredstava interventnih pričuva i vlastitih sredstava Društva i bez odgađanja provesti mjere predviđene tim planom u cilju zaštite korisnika mirovine.

(2) U slučaju iz članka 11. ovoga Zakona, Društvo je dužno postupiti kao u slučaju iz stavka 1. ovoga članka.

Članak 90.

(1) Društvo je dužno imovinu za pokriće tehničkih pričuva ulagati u najboljem interesu korisnika

	<p>mirovine, u skladu s vrstom i trajanjem očekivanih budućih mirovina, uvažavajući načela sigurnosti, kvalitete, likvidnosti i profitabilnosti ulaganja te smanjenja rizika diversifikacijom i disperzijom ulaganja.</p> <p>(2) U skladu s pažnjom dobrog stručnjaka i s načelom razboritosti, Društvu je dozvoljeno uzeti u obzir mogući dugoročan utjecaj odluka o ulaganju na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike.</p> <p>(3) Vrijednost imovine za pokriće tehničke pričuve mora u svakom trenutku biti najmanje jednaka visini traženog pokrića.</p>		
<p>Članak 15.</p> <p>Regulatorni kapital</p> <p>1. Matična država članica osigurava da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje upravljaju mirovinskim programima kod kojih sama institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, a ne pokroviteljsko poduzeće, preuzima obvezu pokrića biometrijskog rizika ili jamči određenu uspješnost ulaganja ili određenu razinu primanja, trajno raspoložu dodatnim sredstvima povrh tehničkih pričuva kao zaštitnim</p>	<p>(za stavak Direktive)</p> <p>Potrebna granica</p> <p>solventnosti</p> <p>Članak 79.</p> <p>(1) Potrebna granica solventnosti Društva posebno se računa za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo, i posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 75., 80. i 81 (za stavak 1. ovog članka Direktive)</p> <p>Kapital</p> <p>Članak 80.</p> <p>Kapital Društva mora biti najmanje jednak granici solventnosti koja se računa na način određen člankom 79. ovoga Zakona.</p> <p>Izračun kapitala</p> <p>Članak 75.</p> <p>(1) Pri izračunu kapitala Društva uzimaju se u obzir stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona</p>

<p>dodatkom. Iznos tog zaštitnog dodatka odražava vrstu rizika i portfelj imovine u odnosu na cjelokupni spektar programa kojima se upravlja. Ta su sredstva neopterećena bilo kakvim predvidljivim obvezama i služe kao zaštitni kapital za izjednačavanje odstupanja između očekivanih i stvarnih troškova i prihoda.</p> <p>2. Za potrebe izračunavanja minimalnog iznosa dodatnih sredstava primjenjuju se pravila utvrđena u člancima 16., 17. i 18.</p> <p>3. Stavkom 1. ipak se ne sprječavaju države članice da od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje se nalaze na njihovom državnom području zahtijevaju da raspolažu regulatornim kapitalom ili da utvrde detaljnija pravila pod uvjetom da su ona bonitetno opravdana.</p>	<p>mirovinskih fondova.</p> <p>(2) Granica solventnosti Društva jednaka je zbroju prvog i drugog rezultata.</p> <p>1. Prvi rezultat izračunava se na sljedeći način:</p> <p>–iznos tehničke pričuve obračunate na zadnji dan prethodne poslovne godine množi se sa 0,04.</p> <p>2. Drugi rezultat izračunava se samo za mirovine kod kojih rizični kapital nije negativan, i to na sljedeći način:</p> <p>– iznos rizičnog kapitala na zadnji dan prethodne godine, uključujući rizični kapital za mirovine, množi se sa 0,003.</p> <p>3. Iznimno od odredbe točke 2. ovoga stavka, ukupni iznos rizičnog kapitala za mirovine, koji pokrivaju slučaj smrti s određenim trajanjem množi se sa 0,001 ako je osiguranje sklopljeno na najviše tri godine, odnosno sa 0,0015 ako je osiguranje sklopljeno na više od tri i manje od pet godina.</p> <p>(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način izračuna potrebne granice solventnosti te način i rokove izvještavanja o adekvatnosti kapitala.</p>	<p>i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona te stavke odbitka iz članka 78. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Agencija će pravilnikom propisati obilježja kategorija kapitala iz stavka 1. ovoga članka i obilježja stavki koji ga čine.</p> <p>Jamstveni kapital Članak 81.</p> <p>(1) Jamstveni kapital predstavljaju stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Jamstveni kapital ne smije biti manji od jedne trećine granice solventnosti iz članka 79. ovoga Zakona.</p> <p>(3) Na temelju propisa Europske unije iz članka 2. ovoga Zakona Vlada Republike Hrvatske će na prijedlog nadležnog ministarstva donijeti odluku kojom će utvrditi najmanji iznos jamstvenog kapitala Društva i objaviti je u »Narodnim novinama«.</p> <p>(4) Vlada Republike Hrvatske odlukom, koju objavljuje u »Narodnim novinama«, mijenja iznos iz stavka 3. ovoga članka na temelju obavijesti Europske komisije dostavljene Europskom parlamentu i Vijeću Europske unije</p>
--	--	---

			<p>o kontroli i prilagođenim iznosima jamstvenog kapitala prema indeksu potrošačkih cijena koji objavljuje Eurostat ili ako najmanji iznos jamstvenog kapitala zbog promjene tečaja ne odgovara važećem iznosu izraženom u eurima određenom u mjerodavnim propisima Europske unije. Prijedlog navedene odluke Vladi Republike Hrvatske dostavlja nadležno ministarstvo.</p>
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 75. i 80. (za stavak 2. ovog članka Direktive)</p> <p>Izračun kapitala Članak 75. (1) Pri izračunu kapitala Društva uzimaju se u obzir stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona te stavke odbitka iz članka 78. ovoga Zakona. (2) Agencija će pravilnikom propisati obilježja kategorija kapitala iz stavka 1. ovoga članka i obilježja stavki koji ga čine.</p> <p>Kapital Članak 80.</p>

			Kapital Društva mora biti najmanje jednak granici solventnosti koja se računa na način određen člankom 79. ovoga Zakona.
	(stavak 3. Dir) <i>Dopunski kapital</i> Članak 77.	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 75., 76 i 78. (za stavak 3. ovog članka Direktive) Izračun kapitala Članak 75. (1) Pri izračunu kapitala Društva uzimaju se u obzir stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona te stavke odbitka iz članka 78. ovoga Zakona. (2) Agencija će pravilnikom propisati obilježja kategorija kapitala iz stavka 1. ovoga članka i obilježja stavki koji ga čine. Osnovni kapital Članak 76. (1) Pri izračunu osnovnog kapitala Društava uzimaju se u obzir sljedeće stavke: 1. temeljni kapital Društava, uplaćen na temelju redovitih dionica
	(1) Pri izračunu dopunskog kapitala Društava uzimaju se u obzir sljedeće stavke: 1. podređeni financijski instrumenti pod uvjetom da postoje obvezujući sporazumi prema kojima su u slučaju stečaja ili likvidacije Društva ovi podređeni financijski instrumenti rangirani iza potraživanja svih ostalih vjerovnika te se ne isplaćuju sve dok se ne podmire sve ostale nepodmirene obveze u tom trenutku 2. druge stavke. (2) Ukupni iznos iz stavka 1. točke 1. ovoga članka ne smije prelaziti 50 % iznosa osnovnog kapitala, odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži, pri čemu podređeni financijski instrumenti s određenim rokom dospijeca ne smiju prelaziti 25 % iznosa osnovnog kapitala odnosno granice solventnosti,		

	<p>ovisno o tome koji je iznos niži.</p> <p>(3) Druge stavke iz stavka 1. točke 2. ovoga članka su:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. vrijednosti tehničke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave osiguranja umanjena za vrijednost tehničke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak pribave osiguranja. Stvarni troškovi pribave osiguranja u izračunu tehničke pričuve ne smiju prelaziti 3,5% od doznake odnosno jednokratne uplate 2. rezerve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera. <p>(4) Druge stavke iz stavka 1. točke 2. ovoga članka mogu se uključiti kao stavke dopunskog kapitala samo na temelju prethodne suglasnosti Agencije.</p> <p style="text-align: center;">Potrebna granica solventnosti Članak 79.</p> <p>(1) Potrebna granica solventnosti Društva posebno se računa za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo, i posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih</p>	<ol style="list-style-type: none"> 2. rezerve kapitala koje se ne odnose na obveze iz ugovora o mirovinama 3. prenesena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju 4. rezerve iz dobiti iskazane u bilanci koje se mogu koristiti za pokriće gubitaka, ako već nisu raspoređene za raspodjelu korisnicima mirovina. <p>(2) Pri izračunu osnovnog kapitala Društava kao stavke odbitka uzimaju se u obzir sljedeće stavke:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. otkupljene vlastite dionice 2. nematerijalna imovina 3. preneseni gubitak iz prethodnih razdoblja i gubitak iz tekućeg obračunskog razdoblja. <p>Stavke odbitka pri izračunu kapitala Članak 78.</p> <p>Pri izračunu kapitala Društva zbroj osnovnog i dopunskog kapitala umanjuje se za sljedeće stavke:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. udjele u drugim Društvima, društvima za osiguranje, kreditnim institucijama, investicijskim društvima, društvima za upravljanje i drugim financijskim institucijama u skladu s člankom 3. točkom 43. ovoga Zakona, te ako adekvatnost kapitala izračunavaju na temelju sličnih propisa 2. ulaganja u podređene dužničke instrumente i druga ulaganja u
--	---	---

	<p style="text-align: center;">mirovinskih fondova.</p> <p>(2) Potrebna granica solventnosti Društva jednaka je zbroju prvog i drugog rezultata.</p> <p>1. Prvi rezultat izračunava se na sljedeći način:</p> <p>– iznos tehničke pričuve obračunate na zadnji dan prethodne poslovne godine množi se sa 0,04.</p> <p>2. Drugi rezultat izračunava se samo za mirovine kod kojih rizični kapital nije negativan, i to na sljedeći način:</p> <p>– iznos rizičnog kapitala na zadnji dan prethodne godine, uključujući rizični kapital za mirovine, množi se sa 0,003.</p> <p>3. Iznimno od odredbe točke 2. ovoga stavka, ukupni iznos rizičnog kapitala za mirovine, koji pokrivaju slučaj smrti s određenim trajanjem množi se sa 0,001 ako je osiguranje sklopljeno na najviše tri godine, odnosno sa 0,0015 ako je osiguranje sklopljeno na više od tri i manje od pet godina.</p> <p>(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način izračuna potrebne granice solventnosti te način i rokove izvještavanja o adekvatnosti kapitala.</p>		<p>osobe iz točke 1. ovoga stavka koja se radi poštivanja adekvatnosti kapitala tih osoba, uzimaju u obzir pri izračunu njihova kapitala i u kojima je udjel Društva u skladu s člankom 3. točkom 43. ovoga Zakona</p> <p>3. nelikvidnu imovinu.</p>
--	--	--	--

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 271.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 20.
<p>Članak 16.</p> <p>Raspoloživa granica solventnosti</p> <p>1. Kako bi se osigurala dugoročna održivost strukovnog mirovinskog osiguranja, države članice zahtijevaju od svake institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz članka 15. stavka 1. koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima da u svakom trenutku ima odgovarajuću</p>		Nije preuzeto	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 80. (odnosi se na stavak 1. ovog članka Direktive)</p> <p>Kapital</p> <p>Članak 80.</p> <p>Kapital Društva mora biti najmanje jednak granici solventnosti koja se računa na način određen člankom 79. ovoga Zakona.</p>

<p>raspoloživu granicu solventnosti s obzirom na sve njezine poslove koja je barem jednaka zahtjevima iz ove Direktive.</p> <p>2. Raspoloživa granica solventnosti obuhvaća imovinu institucije za strukovno mirovinsko osiguranje slobodnu od bilo kakvih predvidljivih obveza, umanjenu za bilo koju nepokretnu imovinu, uključujući:</p> <p>(a) uplaćeni temeljni kapital ili, u slučaju da institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ima oblik društva za uzajamno osiguranje, stvarni osnivački kapital i bilo koje račune članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju sljedeće kriterije:</p> <p>i. osnivački akti i statut moraju propisivati da plaćanja mogu biti izvršena s tih računa u korist članova društva za uzajamno osiguranje samo ako to neće prouzročiti snižavanje raspoložive granice solventnosti ispod potrebne razine ili nakon prestanka društva kada su podmireni svi ostali dugovi društva;</p> <p>ii. osnivački akti i statut moraju propisivati da se, s obzirom na</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 75. , 76 i 78 (odnosi se na stavak 2 ovog članka Direktive)</p> <p>Izračun kapitala Članak 75.</p> <p>(1) Pri izračunu kapitala Društva uzimaju se u obzir stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona te stavke odbitka iz članka 78. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Agencija će pravilnikom propisati obilježja kategorija kapitala iz stavka 1. ovoga članka i obilježja stavki koji ga čine.</p> <p>Osnovni kapital Članak 76.</p> <p>(1) Pri izračunu osnovnog kapitala Društava uzimaju se u obzir sljedeće stavke:</p> <p>1. temeljni kapital Društava, uplaćen na temelju redovitih dionica</p> <p>2. rezerve kapitala koje se ne odnose na obveze iz ugovora o mirovinama</p> <p>3. prenesena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju</p> <p>4. rezerve iz dobiti iskazane u bilanci koje se mogu koristiti za</p>
---	--	----------------------	---

<p>bilo koja plaćanja iz točke i. zbog razloga koji nije pojedinačni prestanak članstva u društvu za uzajamno osiguranje, nadležna tijela moraju obavijestiti barem mjesec dana unaprijed i da ona mogu zabraniti plaćanja u tom razdoblju; i</p> <p>iii.relevantne odredbe osnivačkog akta i statuta mogu biti izmijenjene tek nakon što su nadležna tijela izjavila da nemaju primjedbi na izmjene, ne dovodeći u pitanje kriterije iz podtočaka i. i ii.;</p> <p>(b)rezerve (zakonom predviđene i slobodne) koje ne odgovaraju preuzetim obvezama;</p> <p>(c)prenesenu dobit ili preneseni gubitak nakon umanjenja za dividende koje trebaju biti isplaćene; i</p> <p>(d)ako su nacionalnim pravom odobrene rezerve iz dobiti koje su iskazane u bilanci kada one mogu biti upotrijebljene za pokriće bilo kojih gubitaka koji mogu nastati i kada nisu stavljene na raspolaganje za raspodjelu članovima i korisnicama.</p> <p>Raspoloživa granica solventnosti umanjuje se za iznos vlastitih dionica koje izravno drži institucija za</p>		<p>pokriće gubitaka, ako već nisu raspoređene za raspodjelu korisnicima mirovina.</p> <p>(2) Pri izračunu osnovnog kapitala Društava kao stavke odbitka uzimaju se u obzir sljedeće stavke:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. otkupljene vlastite dionice 2. nematerijalna imovina 3. preneseni gubitak iz prethodnih razdoblja i gubitak iz tekućeg obračunskog razdoblja. <p>Stavke odbitka pri izračunu kapitala Članak 78.</p> <p>Pri izračunu kapitala Društva zbroj osnovnog i dopunskog kapitala umanjuje se za sljedeće stavke:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. udjele u drugim Društvima, društvima za osiguranje, kreditnim institucijama, investicijskim društvima, društvima za upravljanje i drugim finansijskim institucijama u skladu s člankom 3. točkom 43. ovoga Zakona, te ako adekvatnost kapitala izračunavaju na temelju sličnih propisa 2. ulaganja u podređene dužničke instrumente i druga ulaganja u osobe iz točke 1. ovoga stavka koja se radi poštivanja adekvatnosti kapitala tih osoba, uzimaju u obzir
---	--	---

<p>strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>3. Države članice mogu propisati da raspoloživa granica solventnosti može također obuhvaćati:</p> <p>(a) kumulativni povlašteni temeljni kapital i podređeni dužnički kapital u visini do 50 % vrijednosti raspoložive granice solventnosti i potrebne granice solventnosti, ovisno o tome koja je od njih niža, od čega su najviše 25 % podređeni zajmovi s fiksnim dospijecem, ili kumulativni povlašteni temeljni kapital s fiksnim rokom dospijeca, pod uvjetom da postoje obvezujući sporazumi u skladu s kojima su, u slučaju stečaja ili likvidacije institucije za mirovinsko strukovno osiguranje, podređeni temeljni kapital ili povlašteni dionički kapital po redoslijedu iza potraživanja svih ostalih vjerovnika i ne isplaćuju se sve dok se ne namire svi ostali dugovi;</p> <p>(b) vrijednosne papire koji nemaju specificiran datum dospijeca i ostale instrumente, uključujući kumulativne povlaštene dionice različite od onih iz točke (a), u maksimalnom iznosu od 50 % raspoložive ili potrebne granice solventnosti, ovisno o tome koja je</p>			<p>pri izračunu njihova kapitala i u kojima je udjel Društva u skladu s člankom 3. točkom 43. ovoga Zakona</p> <p>3. nelikvidnu imovinu.</p>
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 75. i 77 (odnosi se na stavak 3. ovog članka Direktive)</p> <p>Izračun kapitala Članak 75. (2) Agencija će pravilnikom propisati obilježja kategorija kapitala iz stavka 1. ovoga članka i obilježja stavki koji ga čine.</p> <p>Dopunski kapital članak 77 (2) Ukupni iznos iz stavka 1. točke 1. ovoga članka ne smije prelaziti 50 % iznosa osnovnog kapitala, odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži, pri čemu podređeni financijski instrumenti s određenim rokom dospijeca ne smiju prelaziti 25 % iznosa osnovnog kapitala odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži.</p>

<p>od njih niža, za sve takve vrijednosne papire, i podređeni dužnički kapital iz točke (a) pod uvjetom da oni ispunjavaju sljedeće uvjete:</p> <p>i.oni ne smiju biti isplaćeni na inicijativu donositelja ili bez prethodne suglasnosti nadležnog tijela;</p>			
<p>ii.ugovorom o izdavanju mora se omogućiti instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje da odgodi plaćanje kamate na zajam;</p> <p>iii.potraživanja zajmodavca od institucije za strukovno mirovinsko osiguranje moraju u cijelosti po redosljedu biti iza potraživanja svih nepodređenih vjerovnika;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 77. (odnosi se na stavak 4. ovog članka Direktive) Dopunski kapital Članak 77. (4) Druge stavke iz stavka 1. točke 2. ovoga članka mogu se uključiti kao stavke dopunskog kapitala samo na temelju prethodne suglasnosti Agencije.
<p>iv.u dokumentima kojima se uređuje izdavanje vrijednosnih papira mora biti predviđena mogućnost korištenja glavnice i neplaćenih kamata za pokriće gubitaka, istodobno omogućavajući instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje da nastavi poslovati; i</p> <p>v.u obzir se moraju uzeti samo iznosi uplaćeni u cijelosti.</p> <p>U svrhu točke (a), podređeni dužnički kapital također ispunjava sljedeće uvjete:</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 20.

<p>i. u obzir se moraju uzeti samo sredstva uplaćena u cijelosti;</p> <p>ii. za zajmove s fiksnim dospijećem, izvorni rok dospijeća iznosi barem pet godina. Najkasnije godinu dana prije datuma otplate, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje nadležnim tijelima na odobrenje dostavlja plan koji pokazuje kako će se raspoloživa granica solventnosti održavati ili dovesti do tražene razine u trenutku dospijeća, osim ako se opseg u kojem se zajam može smatrati komponentnom raspoložive granice solventnosti postupno smanji tijekom posljednjih pet godina prije datuma otplate. Nadležna tijela mogu dopustiti prijevremenu otplatu takvih zajmova pod uvjetom da zahtjev podnese institucija za strukovno mirovinsko osiguranje izdavatelj i da njezina raspoloživa granica solventnosti ne padne ispod zahtijevane razine;</p> <p>iii. zajmovi bez fiksnog dospijeća otplaćuju se samo podložno otkaznom roku od pet godina, osim ako se zajmovi više ne smatraju komponentom raspoložive granice solventnosti ili ako se posebno ne traži</p>			
--	--	--	--

<p>prethodna suglasnost nadležnih tijela za prijevremenu otplatu. U potonjem slučaju institucija za strukovno mirovinsko osiguranje obavješćuje nadležna tijela najmanje šest mjeseci prije datuma predložene otplate, specificirajući raspoloživu granicu solventnosti i potrebnu granicu solventnosti kako prije tako i nakon te otplate. Nadležna tijela odobravaju prijevremenu otplatu samo ako to ne rezultira smanjenjem raspoložive granice solventnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ispod potrebne razine;</p> <p>iv. ugovor o zajmu ne sadržava klauzulu kojom se određuje da će u specifičnim okolnostima, osim likvidacije institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, dug postati otplativ prije ugovorenog datuma otplate;</p> <p>i</p> <p>v. ugovor o zajmu može biti izmijenjen tek nakon što su nadležna tijela izjavila da nemaju primjedbi na izmjene.</p> <p>4. Na zahtjev institucije za strukovno mirovinsko osiguranje poduprijet dokazima, koji je podnesen nadležnom tijelu matične države članice i uz</p>			
---	--	--	--

<p>suglasnost tog nadležnog tijela, raspoloživa granica solventnosti također može obuhvaćati:</p> <p>(a) kada se ne primjenjuje cilmerizacija ili kada je, ako se primjenjuje, manja od opterećenja troškova pribave uključenih u premiju, razliku između necilmerizirane ili djelomično cilmerizirane matematičke pričuve i matematičke pričuve cilmerizirane po stopi koja je jednaka opterećenju troškova pribave uključenih u premiju;</p> <p>(b) bilo koje skrivene neto rezerve koje proizlaze iz vrednovanja imovine, u mjeri u kojoj takve skrivene neto rezerve nemaju značaj iznimke;</p> <p>(c) jednu polovicu neuplaćenog temeljnog kapitala ili početnog kapitala kada uplaćeni dio iznosi do 25 % tog temeljnog kapitala ili početnog kapitala, i to do 50 % raspoložive ili potrebne granice solventnosti, ovisno o tome što je manje.</p> <p>Iznos iz točke (a) ne smije prijeći 3,5 % zbroja razlika između zbrojeva relevantnog kapitala djelatnosti životnog osiguranja i djelatnosti osiguranja strukovnih mirovina i matematičkih pričuva za sve police kada je moguće primijeniti cilmerizaciju. Razlika se umanjuje za</p>			
---	--	--	--

<p>iznos bilo kojih neamortiziranih troškova stjecanja koji su uknjiženi kao imovina.</p>			
<p>Članak 17.</p> <p>Potrebna granica solventnosti</p> <p>1. Potrebna granica solventnosti utvrđuje se kako je utvrđeno u stavcima od 2. do 6. u skladu s preuzetim obvezama.</p> <p>2. Potrebna granica solventnosti jednaka je zbroju sljedećih dvaju rezultata:</p> <p>(a)prvi rezultat:</p> <p>4 % matematičkih pričuva koje se odnose na poslove izravnog osiguranja i prihvate u reosiguranje bruto od iznosa predanih u reosiguranje množi se omjerom koji nije niži od 85 %, za prethodnu poslovnu godinu, između matematičkih pričuva neto od iznosa predanih u reosiguranja i bruto ukupnih matematičkih pričuva;</p>	<p>(za stavke 1., 2.)</p> <p>Potrebna granica solventnosti</p> <p>Članak 79.</p> <p>(1) Potrebna granica solventnosti Društva posebno se računa za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo, i posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.</p> <p>(2) Granica solventnosti Društva jednaka je zbroju prvog i drugog rezultata.</p> <p>1. Prvi rezultat izračunava se na sljedeći način:</p> <p>–iznos tehničke pričuve obračunate na zadnji dan prethodne poslovne godine množi se sa 0,04.</p> <p>2. Drugi rezultat izračunava se samo za mirovine kod kojih rizični kapital nije negativan, i to na sljedeći</p>	<p>U potpunosti preuzeto</p>	

<p>(b) drugi rezultat:</p> <p>za police kod kojih rizični kapital nije negativna stavka, 0,3 % takvog kapitala koji preuzme institucija za strukovno mirovinsko osiguranje množi se omjerom koji nije niži od 50 %, za prethodnu poslovnu godinu, između ukupnog rizičnog kapitala koji je zadržan kao obveza institucije za strukovno mirovinsko osiguranje nakon odbitka iznosa predanih u reosiguranje i retrocesiju i ukupnog iznosa rizičnog kapitala bez odbitka reosiguranja.</p> <p>Za kratkoročna osiguranja za slučaj smrti u maksimalnom razdoblju od tri godine, taj postotak iznosi 0,1 %. Kod takvih osiguranja koja se sklapaju na razdoblje duže od tri godine, ali ne duže od pet godina, taj postotak iznosi 0,15 %.</p>	<p>način:</p> <p>– iznos rizičnog kapitala na zadnji dan prethodne godine, uključujući rizični kapital za mirovine, množi se sa 0,003.</p> <p>3. Iznimno od odredbe točke 2. ovoga stavka, ukupni iznos rizičnog kapitala za mirovine, koji pokrivaju slučaj smrti s određenim trajanjem množi se sa 0,001 ako je osiguranje sklopljeno na najviše tri godine, odnosno sa 0,0015 ako je osiguranje sklopljeno na više od tri i manje od pet godina.</p> <p>(3) Rizični kapital iz stavka 2. točke 2. ovoga članka razlika je između iznosa koji se isplaćuje u slučaju smrti i obračunate tehničke pričuve.</p> <p>(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način izračuna potrebne granice solventnosti te način i rokove izvještavanja o adekvatnosti kapitala.</p>		
<p>3. Za dopunska osiguranja iz članka 2. stavka 3. točke (a) podtočke iii. Direktive 2009/138/EZ potrebna granica solventnosti jednaka je potrebnoj granici solventnosti za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje kako je utvrđena u članku 18.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Stavci 3., 4. i 5. ovog članka Direktive nisu primjenjivi na materiju obuhvaćenu Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima</p>

<p>4. Za osiguranje s kapitalizacijom isplate iz članka 2. stavka 3. točke (b) podtočke ii. Direktive 2009/138/EZ potrebna granica solventnosti jednaka je iznosu od 4 % matematičkih pričuva izračunatih u skladu sa stavkom 2. točkom (a).</p> <p>5. Za poslove iz članka 2. stavka 3. točke (b) podtočke i. Direktive 2009/138/EZ, potrebna granica solventnosti jednaka je iznosu od 1 % njihove imovine.</p> <p>6. Za osiguranja povezana s investicijskim fondovima i obuhvaćena u članku 2. stavku 3. točki (a) podtočkama i. i ii. Direktive 2009/138/EZ i za poslove iz članka 2. stavka 3. točke (b) podtočaka od iii. do v. Direktive 2009/138/EZ, potrebna granica solventnosti jednaka je zbroju sljedećeg:</p> <p>(a) ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje snosi rizik ulaganja, 4 % tehničkih pričuva, izračunanih u skladu sa stavkom 2. točkom (a);</p> <p>(b) ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ne snosi rizik ulaganja, ali je izdvajanje za pokriće troškova upravljanja utvrđeno u razdoblju dužem od pet</p>	<p>(za stavak 6. Dir)</p> <p>Potrebna granica solventnosti</p> <p>Članak 79.</p> <p>(1) Potrebna granica solventnosti Društva posebno se računa za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo, i posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.</p> <p>(2) Granica solventnosti Društva jednaka je zbroju prvog i drugog rezultata.</p> <p>1. Prvi rezultat izračunava se na sljedeći način:</p> <p>– iznos tehničke pričuve obračunate na zadnji dan prethodne poslovne godine množi se sa 0,04.</p> <p>2. Drugi rezultat izračunava se samo za mirovine kod kojih rizični kapital nije negativan, i to na sljedeći način:</p> <p>– iznos rizičnog kapitala na zadnji dan prethodne godine, uključujući rizični kapital za mirovine, množi se sa 0,003.</p> <p>3. Iznimno od odredbe točke 2. ovoga stavka, ukupni</p>	<p>U potpunosti preuzeto</p>	
---	---	------------------------------	--

<p>godina, 1 % tehničkih pričuva, izračunanih u skladu sa stavkom 2. točkom (a);</p> <p>(c) ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ne snosi rizik ulaganja i pokriće troškova upravljanja nije utvrđeno u razdoblju dužem od pet godina, iznos koji je jednak 25 % neto administrativnih troškova iz prethodne poslovne godine za takva osiguranja i poslove;</p> <p>(d) ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje pokriva rizik smrti, 0,3 % rizičnog kapitala izračunanog u skladu sa stavkom 2. točkom (b).</p>	<p>iznos rizičnog kapitala za mirovine, koji pokrivaju slučaj smrti s određenim trajanjem množi se sa 0,001 ako je osiguranje sklopljeno na najviše tri godine, odnosno sa 0,0015 ako je osiguranje sklopljeno na više od tri i manje od pet godina.</p> <p>(3) Rizični kapital iz stavka 2. točke 2. ovoga članka razlika je između iznosa koji se isplaćuje u slučaju smrti i obračunate tehničke pričuve.</p> <p>(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način izračuna potrebne granice solventnosti te način i rokove izvještavanja o adekvatnosti kapitala.</p>		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 20.
<p>Članak 18.</p> <p>Potrebna granica solventnosti u svrhu članka 17. stavka 3.</p> <p>1. Potrebna granica solventnosti utvrđuje se na temelju godišnjeg iznosa premija odnosno doprinosa ili</p>		Nije potrebno preuzimanje	Odredba se odnosi na članak 17. stavak 3. Direktive nije implementiran u Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima, stoga nije potrebno prenijeti ovu odredbu Direktive.

<p>prosječnog opterećenja izdataka za štete u protekle tri poslovne godine.</p> <p>2. Iznos potrebne granice solventnosti jednak je višem od dvaju rezultata navedenih u stavcima 3. i 4.</p> <p>3. Osnova premije, s obzirom na to koji je viši iznos, izračunava se na temelju zaračunatih bruto premija ili doprinosa izračunanih kako je dolje navedeno i bruto zarađenih premija ili doprinosa.</p> <p>Premije i doprinosi (uključujući troškove koji su slični premijama ili doprinosima) s obzirom na poslove izravnog osiguranja u prethodnoj poslovnoj godini zbrajaju se.</p> <p>Tom se zbroju dodaje iznos premija primljenih za ukupno reosiguranje u prethodnoj poslovnoj godini.</p> <p>Od tog se zbroja zatim oduzima ukupan iznos premija ili doprinosa otpisanih u prethodnoj poslovnoj godini kao i ukupan iznos poreza i davanja povezanih s premijama ili doprinosima koji ulaze u zbroj.</p> <p>Tako dobiveni iznos dijeli se na dva dijela, pri čemu prvi doseže do 50 000 000 eura, a drugi obuhvaća preostali iznos; 18 % prvog i 16 %</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 20.
--	--	---------------	---

<p>drugog dijela zbrajaju se.</p> <p>Tako dobiveni iznos množi se omjerom koji postoji s obzirom na zbroj iznosa iz prethodnih triju poslovnih godina između iznosa izdataka za štete koje institucija za strukovno mirovinsko osiguranje treba podmiriti nakon odbitka iznosa nadoknadivih na temelju reosiguranja i bruto iznosa izdataka za štete. Taj omjer ne smije biti niži od 50 %.</p> <p>4. Osnova šteta izračunava se kako slijedi:</p> <p>Iznosi likvidiranih šteta plaćenih s obzirom na poslove izravnog osiguranja (bez odbitka bilo kojih izdataka za štete koje snose reosiguratelji i retrocedenti) u razdobljima navedenima u stavku 1. zbrajaju se.</p> <p>Tom zbroju dodaje se iznos likvidiranih šteta plaćenih s obzirom na prihvate u reosiguranje ili retrocesije tijekom istih razdoblja i iznos pričuva šteta utvrđen na kraju prethodne poslovne godine za poslove izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranja.</p> <p>Od tog se iznosa zatim oduzima iznos povrata ostvarenih tijekom razdoblja navedenih u stavku 1.</p> <p>Od preostalog se iznosa zatim</p>			
---	--	--	--

oduzima iznos pričuva šteta utvrđen na početku druge poslovne godine koja prethodi posljednjoj poslovnoj godini za koju postoje financijski izvještaji, i za poslove izravnog osiguranja i za prihvate u reosiguranje.

Jedna trećina tako dobivenog iznosa dijeli se na dva dijela, pri čemu prvi doseže do 35 000 000 eura, a drugi obuhvaća preostali iznos; 26 % prvog i 23 % drugog dijela zbrajaju se.

Tako dobiveni iznos množi se omjerom koji postoji s obzirom na zbroj iznosa iz prethodnih triju poslovnih godina između iznosa izdataka za štete koje institucija za strukovno mirovinsko osiguranje treba podmiriti nakon odbitka iznosa nadoknadivih na temelju reosiguranja i bruto iznosa izdataka za štete. Taj omjer ne smije biti niži od 50 %.

5. Kada je potrebna granica solventnosti, izračunana u skladu sa stavcima od 2. do 4., niža od potrebne granice solventnosti iz prethodne godine, potrebna granica solventnosti mora biti barem jednaka potrebnoj granici solventnosti iz prethodne godine, pomnoženoj s omjerom iznosa tehničkih pričuva za pričuve šteta na kraju prethodne poslovne godine i iznosa tehničkih pričuva za pričuve

<p>šteta na početku prethodne poslovne godine. Pri tom izračunu upotrebljavaju se tehničke pričuve umanjene za reosiguranje, ali omjer ne smije biti viši od 1.</p>			
<p>Članak 19.</p> <p>Pravila ulaganja</p> <p>1. Države članice zahtijevaju od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima da ulažu u skladu s načelom razboritosti, a posebno u skladu sa sljedećim pravilima:</p> <p>(a) imovina se ulaže u najboljem dugoročnom interesu članova i korisnika kao cjeline. U slučaju mogućeg sukoba interesa, institucija za strukovno mirovinsko</p>	<p>(za stavak 1.(a)(b)(c) Direktive)</p> <p><i>Načela ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva</i></p> <p>Članak 90.</p> <p>(1) Društvo je dužno imovinu za pokriće tehničkih pričuva ulagati u najboljem interesu korisnika mirovine, u skladu s vrstom i trajanjem očekivanih budućih mirovina, uvažavajući načela sigurnosti, kvalitete, likvidnosti i profitabilnosti ulaganja te smanjenja rizika diversifikacijom i disperzijom ulaganja.</p> <p>(2) U skladu s pažnjom dobrog stručnjaka i s načelom razboritosti, Društvu je dozvoljeno uzeti u obzir mogući dugoročan utjecaj odluka o ulaganju na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>osiguranje ili subjekt koji upravlja njezinim portfeljem osigurava da se ulaže isključivo u interesu članova i korisnika;</p> <p>(b) u skladu s načelom razboritosti države članice dopuštaju institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje da uzmu u obzir mogući dugoročan utjecaj odluka o ulaganju na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike;</p> <p>(c) imovina se ulaže na način kojim se osiguravaju sigurnost, kvaliteta, likvidnost i profitabilnost portfelja kao cjeline;</p> <p>(d) imovina se većinom ulaže na uređena tržišta. Ulaganja u imovinu koja nije uvrštena za trgovanje na uređenom financijskom tržištu moraju se u svakom slučaju držati na razboritim razinama;</p> <p>(e) ulaganje u izvedene financijske instrumente moguće je u mjeri u kojoj takvi instrumenti pridonose smanjenju rizika ulaganja ili olakšavaju učinkovito upravljanje portfeljem. Treba ih vrednovati razborito, uzimajući u obzir temeljnu imovinu, te uključiti u vrednovanje imovine institucije za strukovno mirovinsko osiguranje. Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje moraju izbjegavati i prekomjernu izloženost riziku</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 61. (za točke (1)(a), (b) i (c) Direktive)</p> <p>Čl. 61.</p> <p>(1) Društvo je dužno, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, organizirati poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru.</p> <p>(2) Društvo je dužno poduzeti sve razumne korake kako ne bi tijekom poslovanja u pitanje došli interesi korisnika mirovina.</p> <p>(3) Društvo je dužno poduzeti sve razumne korake kako bi utvrdilo, otkrilo te spriječilo ili riješilo sukob interesa te uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste sukoba interesa čije bi postojanje moglo naštetiti interesima korisnika mirovina.</p> <p>(4) Društvo je dužno, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati i nadzirati učinkovite politike upravljanja sukobima interesa.</p>
--	--	----------------------	--

<p>povezanu sa samo jednom drugom ugovornom strankom i drugim poslovima s izvedenicama;</p> <p>(f) imovina se mora pravilno diversificirati tako da se izbjegne pretjerano oslanjanje na pojedinu imovinu, izdavatelja ili grupu poduzeća i akumuliranje rizika u portfelju kao cjelini.</p> <p>Ulaganja u imovinu koju izdaje isti izdavatelj ili izdavatelji koji pripadaju istoj grupi ne smiju instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje izlagati prekomjernom koncentracijskom riziku;</p> <p>(g) ulaganje u pokroviteljsko poduzeće ne smije iznositi više od 5 % portfelja kao cjeline, a ako pokroviteljsko poduzeće pripada grupi, ulaganje u poduzeća koja su dio iste grupe kao i pokroviteljsko poduzeće ne smije iznositi više od 10 % portfelja.</p>			<p>(5) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati politike o transakcijama relevantnih osoba i osoba koje su s njima u srodstvu, s financijskim instrumentima u koje ulaže Društvo, s ciljem sprječavanja sukoba interesa.</p> <p>(6) Relevantne osobe Društva nemaju pravo na nagradu ili naknadu s osnova članstva u nadzornom odboru nekog društva temeljem vlasništva Društva nad dionicama ili udjelima tog društva, osim prava na naknadu putnih i drugih opravdanih troškova.</p>
<p>Ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ima više pokroviteljskih poduzeća, ulaganje u ta pokroviteljska poduzeća provodi se razborito, uzimajući u obzir potrebu za primjerenom diversifikacijom.</p> <p>Države članice mogu odlučiti da neće primjenjivati zahtjeve iz točaka (f) i</p>	<p>(za stavak 1.(d) Direktive) <i>Dozvoljena ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva</i> Članak 92.</p> <p>(4) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, imovina za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje može se ulagati u:</p> <p>a) prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište</p> <p>b) u instrumente s dugoročnom perspektivom ulaganja, kojima se ne trguje na uređenim tržištima, multilateralnim trgovinskim platformama (MTP) ili</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>(g) na ulaganje u državne obveznice.</p> <p>2. Uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost djelatnosti nadziranih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, države članice osiguravaju da nadležna tijela prate primjerenost procedura institucija za strukovno mirovinsko osiguranje za procjenu kreditne sposobnosti, procjenjuju korištenje upućivanja na kreditne rejtinge koje su dodijelile agencije za kreditni rejting kako su definirane u članku 3. stavku 1. točki (b) Uredbe (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća (15), u njihovim politikama ulaganja i, prema potrebi, potiču ublažavanje učinka takvih upućivanja, s ciljem smanjenja isključivog i automatskog oslanjanja na takve kreditne rejtinge.</p>	<p>organiziranim trgovinskim platformama (OTP)</p> <p>c) u instrumente koje izdaje ili za koje jamči Europska investicijska banka u okviru Europskog fonda za strateška ulaganja, europskih fondova za dugoročna ulaganja, europskih fondova za socijalno poduzetništvo i europskih fondova poduzetničkog kapitala.</p>		
<p>3. Matične države članice zabranjuju institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje da uzimaju zajmove ili da djeluju kao jamac trećim stranama. Međutim, države članice mogu dopustiti institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje da uzimaju zajmove do određenog opsega samo u svrhu likvidnosti i na privremenoj osnovi.</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 93. stavak 2. točka 11. (za točku (1)(d) Direktive)</p> <p>Čl. 93. (2) Ulaganje imovine za pokriće tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, podliježe sljedećim ograničenjima: 11. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište.</p>
<p>4. Države članice ne zahtijevaju od</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 92. (za točku (1)(e) Direktive)</p> <p>Članak 92.</p> <p>(1) Imovina za pokriće tehničkih pričuva može se sastojati isključivo od:</p>

<p>institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima da ulažu u određene kategorije imovine.</p> <p>5. Ne dovodeći u pitanje članak 30., države članice ne podvrgavaju odluke o ulaganju neke institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovu državnom području ili njezina upravitelja nikakvim prethodnim odobrenjima ili zahtjevima u vezi za sustavnim obavješćivanjem.</p> <p>6. U skladu s odredbama stavaka od 1. do 5. države članice mogu za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima utvrditi detaljnija pravila, uključujući kvantitativna pravila, pod uvjetom da su ona bonitetno opravdana, kako bi odrazile cjelokupni spektar mirovinskih programa kojima te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje upravljaju.</p> <p>Međutim države članice ne sprječavaju institucije za strukovno mirovinsko osiguranje da:</p>		<p>9. izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) pod sljedećim uvjetima:</p> <p>a) izvedeni financijski instrumenti pridonose smanjenju rizika ulaganja ili olakšavaju učinkovito upravljanje portfeljem</p> <p>b) temeljna imovina izvedenih financijskih instrumenata sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 5. ovoga stavka, financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje Društvo može ulagati u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona</p> <p>c) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija, i</p> <p>d) neuvrštene (OTC) izvedenice</p>
--	--	--

<p>(a)do 70 % imovine za pokriće tehničkih pričuva ili cjelokupnog portfelja programa u kojima članovi snose rizike ulaganja ulože u dionice, prenosive vrijednosne papire koji se tretiraju kao dionice i korporativne obveznice koji su uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu, ili putem MTP-ova ili OTP-ova, i odlučuju o relativnom ponderu tih vrijednosnih papira u njihovom portfelju ulaganja. Međutim, pod uvjetom da je to bonitetno opravdano, države članice mogu primijeniti niže ograničenje, ali ne niže od 35 % na institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje upravljaju mirovinskim programima s dugoročnim jamstvom kamatne stope, same snose rizik ulaganja i same pružaju jamstvo;</p> <p>(b)ulože do 30 % imovine za pokriće tehničkih pričuva u imovinu denominiranu u valutama različitima od one u kojoj su izražene obveze;</p> <p>(c)ulože u instrumente s dugoročnom perspektivom ulaganja, kojima se ne trguje na uređenim tržištima, MTP-ovima ili OTP-ovima;</p> <p>(d)ulože u instrumente koje izdaje ili za koje jamči EIB u okviru Europskog fonda za strateška</p>		<p>podliježu svakodnevnom pouzdanom i povjerljivom vrednovanju te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Društva</p> <p>Članak 93.</p> <p>(2) Ulaganje imovine za pokriće tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, podliježe sljedećim ograničenjima:</p> <p>1. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona</p> <p>2. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona</p>
---	--	--

ulaganja, europskih fondova za dugoročna ulaganja, europskih fondova za socijalno poduzetništvo i europskih fondova poduzetničkog kapitala.

7. Stavkom 6. ne isključuje se pravo država članica da zahtijevaju, i na pojedinačnoj osnovi, da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima primjenjuju stroža pravila ulaganja pod uvjetom da su ona bonitetno opravdana, a posebno s obzirom na obveze koje je preuzela institucija za strukovno mirovinsko osiguranje.

8. Nadležno tijelo države članice domaćina institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koja obavlja prekograničnu djelatnost iz članka 11. ne utvrđuju pravila ulaganja kao dodatak pravilima utvrđenima u stavcima od 1. do 6. za dio imovine kojom su obuhvaćene tehničke pričuve za prekograničnu djelatnost.

3. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

4. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

3) Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva podliježe i sljedećim ograničenjima:

4. izloženost imovine za pokriće tehničkih pričuva riziku druge ugovorne strane kod transakcija s neuvrštenim (OTC) izvedenicama ne smije biti veća od 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva, odnosno 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva ako su druge ugovorne strane međusobno povezane osobe.

	(za točku 1.e Dir)	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 155. st. 1. toč 6.c) i čl. 160. st. 2. toč. 3. ((za točku 1.e Dir)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 93. (za točku (1)(f) i (g) Direktive) (3) Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva podliježe i sljedećim ograničenjima: 1. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo

		<p>u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele ili dionice investicijskih fondova jednog izdavatelja, a najviše 10% u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele ili dionice investicijskih fondova više izdavatelja koji su međusobno povezane osobe</p> <p>2. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u depozit kod jedne kreditne institucije, a najviše 10% u depozit kod više kreditnih institucija koje su međusobno povezane osobe</p> <p>3. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u jednu nekretninu, odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane</p> <p>4. izloženost imovine za pokriće tehničkih pričuva riziku druge ugovorne strane kod transakcija s nevrštenim (OTC) izvedenicama ne smije biti veća od 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva, odnosno 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva ako su druge ugovorne strane međusobno povezane osobe.</p> <p>(4) Ograničenja iz stavka 3. ovoga članka ne primjenjuju se na prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz</p>
--	--	---

			članka 92. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 156. st. 1. toč 5., 156. st. 1. toč 10. i 156. st. 1. toč 1.a) (za točku (1)(f) i (g) Direktive)
	(stavak 2. Dir.) Članak 137.	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
	(3) U smislu stavka 1. točke 1. ovoga članka, Agencija nadzire i primjerenost procesa procjene kreditne sposobnosti koje je uspostavio subjekt nadzora u skladu s člankom 50. stavkom 6. ovoga Zakona, procjenjuje korištenje upućivanja na kreditne rejtinge, koje su dodijelile agencije za kreditni rejting kako je određeno u članku 3. stavku 1. točki (b) Uredbe (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting (SL L 302, 17.11.2009.), u politikama upravljanja rizicima koje se odnose na ulaganja subjekta nadzora i, prema potrebi, potiče ublažavanje učinka takvih upućivanja radi smanjenja isključivog i automatskog oslanjanja na		

	takve kreditne rejtinge.		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 50. (za stavak 2. Direktive) (5) Društvo je dužno u okviru procesa upravljanja rizicima, a u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit proces procjene kreditne sposobnosti izdavatelja u koje namjerava ulagati ili ulaže svoju imovinu.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 156. st. 3. (za stavak 2. Direktive)

	<p>(za st. 3 Direktive) <i>Pozajmljivanje i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva u odnosu na dioničare Društva</i> Članak 95.</p> <p>(2) Najviše 5% imovine za pokriće tehničkih pričuva, a najviše do 50% svakog pojedinog ulaganja dozvoljeno je pozajmiti trećim osobama. Imovina za pokriće tehničkih pričuva može se pozajmljivati isključivo temeljem pisanog ugovora ili u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za prijeboj i namiru.</p>	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 95. (za st. 3 Direktive) (1) Društvo može pozajmiti novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu do 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva, samo u svrhu likvidnosti na rok ne duži od tri mjeseca.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 159. st. 3. (za st. 3 Direktive)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 92. (za stavak 4. Direktive) Dozvoljena ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva Čl. 92. (1) Imovina za pokriće tehničkih pričuva može se sastojati isključivo od:

		<p>1. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD) te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a</p> <p>2. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više članica OECD-a</p> <p>3. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a</p> <p>4. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu</p>
--	--	--

		<p>odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a</p> <p>5. prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a</p> <p>6. udjela UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom</p> <p>7. udjela ili dionica u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionica ili poslovnih udjela u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod</p>
--	--	---

		<p>uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koje uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima</p> <p>8. depozita kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija</p> <p>9. izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) pod sljedećim uvjetima:</p> <p>a) izvedeni financijski instrumenti pridonose smanjenju rizika ulaganja ili olakšavaju učinkovito upravljanje portfeljem</p> <p>b) temeljna imovina izvedenih financijskih instrumenata sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 5. ovoga stavka, financijskih indeksa,</p>
--	--	---

		<p>kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje Društvo može ulagati u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona</p> <p>c) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija, i</p> <p>d) neuvrštene (OTC) izvedenice podliježu svakodnevnom pouzdanom i povjerljivom vrednovanju te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebojnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Društva</p> <p>10. vlasništva nekretnine i drugih stvarnih prava na nekretnini (pravo građenja i pravo služnosti) pod sljedećim uvjetima:</p> <ul style="list-style-type: none"> – vlasništvo ili drugo stvarno pravo na nekretnini upisano je u zemljišnoj knjizi u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a – od njih se ostvaruje prinos – kupovna cijena bila je određena procjenom ovlaštenog sudskog vještaka – oslobođene su svih tereta <p>11. novca na poslovnom računu</p>
--	--	--

			Društva kod kreditnih institucija iz točke 8. ovoga stavka 12. drugih vrsta imovine koja je proizašla iz imovine iz točaka 1. do 11. ovoga stavka.
		Nije potrebno preuzimanje	<p>Odredbe članka 19. st. 4. i 5. Direktive 2016/2341 u važećem ZDMFu regulirane su na način da je odredbom čl. 155. stavka 1. propisano</p> <p>„(1) Imovina fonda isključivo se može sastojati od:....“ – dakle, mirovinskim društvima nije propisano da imovinu fondova moraju ulagati u određenu kategoriju imovine.</p> <p>Isto tako u važećem ZDMFu ne postoji odredba o obvezi prethodnog odobrenja ili obavješćivanja za odluke o ulaganju.</p>

		Nije potrebno preuzimanje	Odredba članka 19. stavak 5. Direktive 2016/2341 nije primjenjiva budući da investicijske odluke mirovinskog osiguravajućeg društva ne podliježu nikakvim prethodnim odobrenjima ili zahtjevima za sustavno obavješćivanje država članica.
	<p>(za stavak 6. Direktive)</p> <p><i>Dozvoljena ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva</i></p> <p>Članak 92.</p> <p>(1) Imovina za pokriće tehničkih pričuva može se sastojati isključivo od:</p> <p>1. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD) te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a</p> <p>2. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju</p>	U potpunosti preuzeto	

jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više članica OECD-a

3. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

4. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

5. prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a

6. udjela UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova

	<p>s javnom ponudom</p> <p>7. udjela ili dionica u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionica ili poslovnih udjela u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koje uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima</p> <p>8. depozita kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija</p> <p>9. izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) pod sljedećim uvjetima:</p>		
--	--	--	--

a) izvedeni financijski instrumenti pridonose smanjenju rizika ulaganja ili olakšavaju učinkovito upravljanje portfeljem

b) temeljna imovina izvedenih financijskih instrumenata sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 5. ovoga stavka, financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje Društvo može ulagati u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona

c) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija, i

d) neuvrštene (OTC) izvedenice podliježu svakodnevnom pouzdanom i povjerljivom vrednovanju te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebojnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Društva

10. vlasništva nekretnine i drugih stvarnih prava na nekretnini (pravo građenja i pravo služnosti) pod sljedećim uvjetima:

– vlasništvo ili drugo stvarno pravo na nekretnini upisano je u zemljišnoj knjizi u Republici Hrvatskoj,

	<p>drugoj državi članici ili državi članici OECD-a</p> <ul style="list-style-type: none">– od njih se ostvaruje prinos– kupovna cijena bila je određena procjenom ovlaštenog sudskog vještaka– oslobođene su svih tereta <p>11. novca na poslovnom računu Društva kod kreditnih institucija iz točke 8. ovoga stavka</p> <p>12. drugih vrsta imovine koja je proizašla iz imovine iz točaka 1. do 11. ovoga stavka.</p> <p>(2) Izdavatelj odnosno jamac iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga članka mora imati kreditni rejting za dugoročni dug izdan u stranoj valuti najmanje jednak rejtingu koji ima Republika Hrvatska prema ocjeni najmanje dvije globalno priznate agencije za kreditni rejting.</p> <p>(3) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka te prenosivi vlasnički vrijednosni papiri iz stavka 1. točke 5. ovoga članka ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako ispunjavaju sljedeće uvjete:</p> <p>a) uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj</p>		
--	---	--	--

podnijeti zahtjev za uvrštenje na uređeno tržište

b) uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od izdanja.

U protivnom će se navedeni prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca smatrati neuvrštenima.

(4) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, imovina za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje može se ulagati u:

a) prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište

b) u instrumente s dugoročnom perspektivom ulaganja, kojima se ne trguje na uređenim tržištima, multilateralnim trgovinskim platformama (MTP) ili organiziranim trgovinskim platformama (OTP)

c) u instrumente koje izdaje ili za koje jamči Europska investicijska banka u okviru Europskog fonda za strateška ulaganja, europskih fondova za dugoročna ulaganja, europskih fondova za socijalno poduzetništvo i europskih fondova poduzetničkog kapitala.

(5) Agencija će pravilnikom propisati dodatne uvjete koje mora ispunjavati imovina iz ovoga članka.

Ograničenja ulaganja imovine za

pokriće tehničke pričuve

Članak 93.

(1) Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje podliježe sljedećim ograničenjima:

1. najmanje 70 % imovine za pokriće tehničkih pričuva mora biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona

2. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

3. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

4. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

5. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

6. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

7. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona

8. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

9. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 7. i 9. ovoga Zakona

10. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti na poslovnim računima iz članka 92. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona

11. iznimno od odredbi točke 10. ovoga stavka na poslovnim računima može biti više od 5% ali manje od

10% imovine za pokriće tehničkih pričuva, ali na rok ne duži od 14 dana.

(2) Ulaganje imovine za pokriće tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, podliježe sljedećim ograničenjima:

1. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

2. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

3. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

4. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz

	<p>članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona</p> <p>5. najviše 30 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona</p> <p>6. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona</p> <p>7. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona</p> <p>8. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 7. i 9. ovoga Zakona</p> <p>9. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti na poslovnim računima iz članka 92. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona</p> <p>10. iznimno od odredbi točke 10. ovoga stavka, na poslovnim računima može biti više od 10% ali manje od 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva, ali na rok ne duži od 14 dana</p> <p>11. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva</p>		
--	--	--	--

može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište.

(3) Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva podliježe i sljedećim ograničenjima:

1. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele ili dionice investicijskih fondova jednog izdavatelja, a najviše 10% u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele ili dionice investicijskih fondova više izdavatelja koji su međusobno povezane osobe

2. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u depozit kod jedne kreditne institucije, a najviše 10% u depozit kod više kreditnih institucija koje su međusobno povezane osobe

3. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u jednu nekretninu, odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane

4. izloženost imovine za pokriće tehničkih pričuva riziku druge ugovorne strane kod transakcija s

neuvrštenim (OTC) izvedenicama ne smije biti veća od 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva, odnosno 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva ako su druge ugovorne strane međusobno povezane osobe.

(4) Ograničenja iz stavka 3. ovoga članka ne primjenjuju se na prenosive dužničke vrijednosne

papire i instrumente tržišta novca iz članka 92. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.

(5) Ulaganje imovine u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona i u prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona dopušteno je isključivo za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje i u tom slučaju ne primjenjuju se ograničenja iz članka 93. stavka 3. ovoga Zakona, ali moraju biti ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

a) ti vrijednosni papiri služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske i

b) ti vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza Društva uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza i

c) Vlada Republike Hrvatske je na temelju prijedloga koji joj je prethodno uputilo Društvo klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja u financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske.

(6) Agencija će pravilnikom propisati dodatna ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničkih

	pričuva i način izračuna izloženosti.		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 155. st. 3. (za stavak 6. Direktive)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 93. (za stavak 6.(a) Direktive) Čl. 93. (2) Ulaganje imovine za pokriće tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, podliježe sljedećim ograničenjima: 11. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište.

	6.(a) Dir.	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 269. st. 3. toč 1.
		Nije potrebno preuzimanje	U RH ne postoje mirovinska društva koja upravljaju mirovinskim programima s dugoročnim jamstvom kamatne stope, same snose rizik ulaganja i same pružaju jamstvo. Stoga odredba Direktive 2016/2341 "Međutim, pod uvjetom da je to bonitetno opravdano, države članice mogu primijeniti niže ograničenje, ali ne niže od 35 % na institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje upravljaju mirovinskim programima s dugoročnim jamstvom kamatne stope, same snose rizik ulaganja i same pružaju jamstvo" nije primjenjiva.

	<p>(za st. 6(b) Direktive)</p> <p><i>Valutna usklađenost</i></p> <p>Članak 94.</p> <p>Imovina za pokriće tehničkih pričuva mora se ulagati na način da bude valutno usklađena s obvezama, odnosno najmanje:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 90 % imovine za pokriće tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja – 70 % imovine za pokriće tehničkih pričuva dobrovoljnog mirovinskog osiguranja <p>mora biti uloženo u imovinu kojom se trguje ili koja se namiruje u valuti u kojoj se ugovaraju mirovine.</p>	<p>U potpunosti preuzeto</p>	

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 269. st. 3. toč. 2. (st. 6. b). Direktive)
	<p>(za stavak 6. (c)(d) Direktive) Članak 92.</p> <p>(4) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, imovina za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje može se ulagati u:</p> <p>a) prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište</p> <p>b) u instrumente s dugoročnom perspektivom ulaganja, kojima se ne trguje na uređenim tržištima, multilateralnim trgovinskim platformama (MTP) ili organiziranim trgovinskim platformama (OTP)</p> <p>c) u instrumente koje izdaje ili za koje jamči Europska investicijska banka u okviru Europskog fonda za strateška ulaganja, europskih fondova za dugoročna ulaganja, europskih fondova za socijalno poduzetništvo i europskih fondova poduzetničkog kapitala.</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

	<p>Direktive) (za stavak 7. <i>Ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve</i> Članak 93.</p> <p>(5) Ulaganje imovine u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona i u prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona dopušteno je isključivo za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje i u tom slučaju ne primjenjuju se ograničenja iz članka 93. stavka 3. ovoga Zakona, ali moraju biti ispunjeni svi sljedeći uvjeti:</p> <p>a) ti vrijednosni papiri služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske i</p> <p>b) ti vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza Društva uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza i</p> <p>c) Vlada Republike Hrvatske je na temelju prijedloga koji joj je prethodno uputilo Društvo klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja u financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske.</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
--	--	---------------------	--

		Nije preuzeto	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 93. (za stavak 7. Direktive)</p> <p>Ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve</p> <p>čl. 93. (2) Ulaganje imovine za pokriće tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, podliježe sljedećim ograničenjima:</p> <p>1. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona</p> <p>2. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona</p> <p>3. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona</p>
--	--	---------------	---

		<p>4. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona</p> <p>5. najviše 30 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona</p> <p>6. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona</p> <p>7. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona</p> <p>8. najviše 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 7. i 9. ovoga Zakona</p> <p>9. najviše 10 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti na poslovnim računima iz članka 92. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona</p> <p>10. iznimno od odredbi točke 10. ovoga stavka, na poslovnim</p>
--	--	--

			<p>računima može biti više od 10% ali manje od 20 % imovine za pokriće tehničkih pričuva, ali na rok ne duži od 14 dana</p> <p>11. najviše 5 % imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište.</p>
		Nije potrebno preuzimanje	<p>Odredba članka 19. stavak 8. Direktive 2016/2341 nije primjenjiva budući da Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima nisu propisana dodatna pravila ulaganja.</p>
<p>GLAVA III.</p> <p>UVJETI KOJIMA SE UREĐUJU DJELATNOSTI</p> <p>POGLAVLJE 1.</p> <p>Sustav upravljanja</p> <p>Odjeljak 1.</p> <p>Opće odredbe</p>	<p>Članak 49</p> <p>(2) Uprava Društva je dužna, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja u pisanom obliku donijeti politike u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom i, prema potrebi, aktuarskim djelatnostima i izdvojenim poslovima i osigurati primjenu politika koje uključuju:</p> <p>4. mehanizme unutarnje kontrole, namijenjene osiguranju usklađenosti s ovim Zakonom i propisima</p>	Djelomično preuzeto	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 40. Članovi uprave Društva solidarno odgovaraju Društvu za štetu koja je nastala kao posljedica činjenja, nečinjenja ili propuštanja ispunjavanja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s pažnjom dobrog stručnjaka.</p>

<p>raspodjelom odgovornosti te djelotvoran sustav kojim se osigurava prijenos informacija. Sustav upravljanja uključuje razmatranje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika povezanih s investicijskom imovinom pri donošenju odluka o ulaganju i podliježe redovitom unutarnjem preispitivanju.</p> <p>2. Sustav upravljanja iz stavka 1. razmjernan je veličini, vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje u pisanom obliku utvrde politike u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom i, prema potrebi, aktuarskim</p>	<p>djelatnostima i izdvojenim poslovima i osigurati primjenu politika koje uključuju:</p> <p>1. mehanizme za uspostavu djelotvornog sustava upravljanja koji osigurava razborito upravljanje djelatnostima Društva, a uključuje odgovarajuću i transparentnu organizacijsku strukturu s jasnom dodjelom i odgovarajućom raspodjelom linija odgovornosti, ključne funkcije i djelotvoran sustav kojim se osigurava prijenos informacija</p> <p>2. mehanizme za razmatranje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika povezanih s investicijskom imovinom pri donošenju odluka o ulaganju i podliježe redovitom unutarnjem preispitivanju, ako je primjenjivo</p>		
<p>djelatnostima i izdvojenim poslovima te primjenjuju navedene politike. Te politike utvrđene u pisanom obliku podliježu prethodnom odobrenju upravljačkog ili nadzornog tijela institucije za strukovno mirovinsko osiguranje te se preispituju najmanje</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 54. (za stavak 1. Direktive)</p>

<p>svake tri godine i prilagođavaju s obzirom na svaku znatnu izmjenu dotičnog sustava ili područja.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje uspostave djelotvoran sustav unutarnje kontrole. Taj sustav uključuje administrativne i računovodstvene postupke, okvir za unutarnju kontrolu te odgovarajuće izvještajne mehanizme na svim razinama institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje poduzimaju razumne mjere u svrhu kontinuiranog i redovitog obavljanja svojih djelatnosti, uključujući razvoj planova za slučaj nepredviđenih okolnosti. S tim ciljem institucije za strukovno mirovinsko osiguranje upotrebljavaju primjerene i razmjerne sustave, resurse i postupke.</p> <p>6. Države članice zahtijevaju od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje da imenuju najmanje dvije osobe koje stvarno upravljaju tom institucijom. Države članice na</p>	<p>(st. 2 Direktive)</p> <p>Opći zahtjevi za sustav upravljanja</p> <p>Članak 49.</p> <p>(2) Uprava Društva je dužna, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja u pisanom obliku donijeti politike u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom i, prema potrebi, aktuarskim djelatnostima i izdvojenim poslovima i osigurati primjenu politika koje uključuju:</p> <p>1. mehanizme za uspostavu djelotvornog sustava upravljanja koji osigurava razborito upravljanje djelatnostima Društva, a uključuje odgovarajuću i transparentnu organizacijsku strukturu s jasnom dodjelom i odgovarajućom raspodjelom linija odgovornosti, ključne funkcije i djelotvoran sustav kojim se osigurava prijenos informacija</p> <p>2. mehanizme za razmatranje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika povezanih s investicijskom imovinom pri donošenju odluka o ulaganju i podliježe redovitom unutarnjem preispitivanju, ako je primjenjivo</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
---	--	----------------------------	---

<p>temelju obrazložene procjene koju su provela nadležna tijela mogu dopustiti da institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje stvarno upravlja samo jedna osoba. Pri toj procjeni uzima se u obzir uloga socijalnih partnera u ukupnom upravljanju institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje, kao i veličina, vrsta, opseg i složenost djelatnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>	<p>(st. 3. Direktive)</p> <p>Opći zahtjevi za sustav upravljanja</p> <p>Članak 49.</p> <p>(2) Uprava Društva je dužna, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja u pisanom obliku donijeti politike u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom i, prema potrebi, aktuarskim djelatnostima i izdvojenim poslovima i osigurati primjenu politika koje uključuju:</p> <p>12. pisane politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom, praćenjem usklađenosti s relevantnim propisima i aktuarskim djelatnostima te izdvojenim poslovima, prethodno odobrene od nadzornog odbora uz preispitivanje najmanje svake tri godine i prilagođavanje znatnim izmjenama pojedinog sustava</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
	<p>(st. 4. Direktive)</p> <p>Opći zahtjevi za sustav upravljanja</p> <p>Članak 49.</p> <p>(2) Uprava Društva je dužna, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja u pisanom obliku donijeti politike u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom i, prema potrebi, aktuarskim djelatnostima i izdvojenim poslovima i osigurati</p>	<p>U potpunosti preuzeto</p>	

	<p>primjenu politika koje uključuju:</p> <p>13. razumne mjere u svrhu kontinuiranog i redovitog obavljanja svojih djelatnosti, uključujući razvoj planova za slučaj nepredviđenih okolnosti s primjerenim i razmjernim sustavima, resursima i postupcima.</p>		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 61.
	<p>(st. 5 Direktive)</p> <p>Opći zahtjevi za sustav upravljanja</p> <p>Članak 49.</p> <p>(2) Uprava Društva je dužna, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja u pisanom obliku donijeti politike u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom i, prema potrebi, aktuarskim djelatnostima i izdvojenim poslovima i osigurati primjenu politika koje uključuju:</p> <p>(3) Uprava Društva je dužna u okviru mehanizma unutarnje kontrole, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svog poslovanja ustrojiti ključne funkcije, koji uključuje administrativne i računovodstvene postupke, okvir za unutarnju kontrolu</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

	te odgovarajuće izvještajne mehanizme na svim razinama Društva.		
	<p style="text-align: right;">(st. 6</p> <p>Direktive)</p> <p style="text-align: right;">Statusne</p> <p>promjene</p> <p style="text-align: right;">Članak 37.</p> <p>(1) Uprava Društva mora imati najmanje dva člana koji vode poslove i zajedno zastupaju Društvo.</p> <p>(2) Ako osnivačkim aktom Društva nije drugačije određeno, a Društvo ima više članova uprave, članovi uprave zajedno vode poslove i zastupaju Društvo.</p> <p>(3) Članovi uprave Društva dužni su voditi poslove društva s područja Republike Hrvatske.</p> <p>(4) Članovi uprave Društva moraju voditi poslovanje Društva u punom radnom vremenu i biti u radnom odnosu s Društvom.</p> <p>(5) Najmanje jedan član uprave Društva mora znati hrvatski jezik.</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

	<p>(6) Članovi uprave Društva moraju zajedno imati stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo koje im omogućuju osiguravanje dobrog i razboritog upravljanja Društvom.</p> <p>(7) Uprava društva može ovlastiti prokurista za zastupanje Društva, odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji u ime i za račun Društva koje proizlaze iz poslovanja Društva.</p> <p>(8) Prokurist može zastupati Društvo samo zajedno s najmanje dva člana uprave.</p>		
		Nije potrebno preuzimanje	Dio odredbe stavka 6. "Pri toj procjeni uzima se u obzir uloga socijalnih partnera u ukupnom upravljanju institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje, kao i veličina, vrsta, opseg i složenost djelatnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje" se ne može implementirati u RH, zbog neprepoznavanja konstrukcije „uloga socijalnih partnera“

<p>Članak 22.</p> <p>Zahtjevi u vezi sa stručnosti i primjerenosti u pogledu upravljanja</p> <p>1. Države članice zahtijevaju od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje da osiguraju da osobe koje stvarno upravljaju institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje, osobe koje obavljaju ključne funkcije i, ako je to primjenjivo, osobe ili subjekti kojima je izdvojeno obavljanje neke ključne funkcije u skladu s člankom 31. pri obavljanju svojih zadaća ispunjavaju sljedeće zahtjeve:</p> <p>(a) zahtjev u pogledu stručnosti:</p> <p>i. za osobe koje stvarno upravljaju institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje to znači da su njihove kvalifikacije, znanje i iskustvo kolektivno odgovarajući da im omoguće osiguravanje dobrog i razboritog upravljanja institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje;</p> <p>ii. za osobe koje obavljaju ključne aktuarske funkcije ili ključne funkcije unutarnje revizije to znači da su njihove stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo</p>	<p>(st 1. Direktive)</p> <p>Uvjeti za obavljanje funkcije člana uprave</p> <p>Članak 38.</p> <p>(1) Član uprave Društva može biti osoba:</p> <p>1. koja ispunjava zahtjev stručnosti odnosno ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za vođenje poslova Društva</p> <p>2. koja ispunjava zahtjev primjerenosti odnosno ima dobar ugled i integritet</p> <p>3. nad čijom imovinom kao dužnika pojedinca (trgovac pojedinac ili obrtnik) nije otvoren, ne vodi se, niti je proveden stečajni postupak odnosno nije pokrenut i ne vodi se postupak predstečajne nagodbe, osim ako Agencija ocijeni da je ta osoba svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, odnosno pokretanje postupka predstečajne nagodbe</p> <p>4. koja nije bila član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u Društvu, odnosno trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak ili postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija ocijeni da je ta osoba svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, pokretanja predstečajne nagodbe, prisilne likvidacije ili oduzimanje odobrenja za rad</p> <p>5. kojoj Agencija, Hrvatska narodna banka ili</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
---	---	----------------------------	---

<p>odgovarajući za primjereno obavljanje njihovih ključnih funkcija;</p> <p>iii.za osobe koje obavljaju druge ključne funkcije to znači da su njihove kvalifikacije, znanje i iskustvo odgovarajući za primjereno obavljanje njihovih ključnih funkcija; i</p> <p>(b)zahtjev u pogledu primjerenosti: imaju dobar ugled i integritet.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela mogu procijeniti ispunjavaju li osobe koje stvarno upravljaju institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje ili obavljaju ključne funkcije zahtjeve utvrđene u stavku 1.</p> <p>3. Ako matična država članica od osoba iz stavka 1. zahtijeva dokaz o dobrom ugledu, dokaz o tome da u prošlosti nisu bili u stečaju, ili oba dokaza, tada ta država članica kao dovoljan dokaz za državljane drugih država članica prihvaća podnošenje izvataka iz sudskog registra druge države članice ili, ako takav sudski registar ne postoji u drugoj državi članici, istovrijedne isprave kojom se dokazuje da su ti zahtjevi ispunjeni, koju je izdalo nadležno sudsko ili upravno tijelo u državi članici čiji je</p>	<p>srodno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država nije odbilo izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave, ili ako je proteklo najmanje godinu dana od dana izvršnosti rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave</p> <p>6. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Društva</p> <p>7. koja ispunjava uvjete za člana uprave iz zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava</p> <p>8. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz članka 24. stavak 1. točka 7. ovoga Zakona</p> <p>9. koja nije suradnik osobe pravomoćno osuđene za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.</p> <p>10. koja nije u sukobu interesa u odnosu na Društvo, dioničare, članove nadzornog odbora nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Društva</p> <p>11. koja ima položen stručni ispit za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom ili neki drugi stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji Agencija smatra prihvatljivim.</p> <p>(2) Agencija organizira provođenje ispita za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje</p>		
---	--	--	--

<p>dotična osoba državljanin ili u matičnoj državi članici.</p> <p>4. Ako nadležno sudsko ili upravno tijelo u državi članici čiji je dotična osoba državljanin ili u matičnoj državi članici ne izda istovrijednu ispravu kako je navedeno u stavku 3., toj osobi dopušteno je umjesto te isprave podnijeti izjavu pod prisegom.</p> <p>Međutim, u matičnim državama članicama u kojima nije predviđena mogućnost davanja izjave pod prisegom, državljanima drugih dotičnih država članica dopušteno je podnijeti svečanu izjavu koja se daje pred nadležnim sudskim ili upravnim tijelom u matičnoj državi članici ili državi članici čiji su državljani ili pred javnim bilježnikom u jednoj od tih država članica. To tijelo ili javni bilježnik izdaje potvrdu kojom ovjerava vjerodostojnost izjave pod prisegom ili svečane izjave.</p> <p>5. Dokaz o tome da osoba ranije nije bila u stečaju iz stavka 3. može se također dostaviti u obliku izjave državljanina druge dotične države članice pred nadležnim sudskim, strukovnim ili trgovinskim tijelom u toj drugoj državi članici.</p> <p>6. Isprave iz stavaka 3., 4. i 5.</p>	<p>mirovinskim osiguravajućim društvom te može organizirati obrazovni program za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom, a sadržaj ispita i uvjete za pristup ispitu propisuje pravilnikom, a smatra se da osobe koje imaju položen ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva u skladu sa Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine, br. 22/14 i 29/18) i osobe čija se licencija, u skladu s odredbama tog Zakona, smatra položenim ispitom za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva, ispunjavaju uvjet iz članka 38. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona. (3) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim poslovima u Društvu, mirovinskom društvu, društvu za upravljanje investicijskim fondovima, društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje, odnosno pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s poslovima Društva ili poslovima za koje Agencija ocijeni da je obavljajući takve poslove osoba mogla steći iskustvo za obavljanje funkcije člana uprave Društva.</p> <p>(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete iz ovoga članka, za obavljanje funkcije člana uprave Društva, odnosno za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave.</p> <p>(5) Agencija je ovlaštena podatke o pravomoćnoj osuđivanosti kandidata za člana uprave Društva i suradnika kandidata za člana uprave Društva, za</p>		
---	--	--	--

<p>podnose se u roku od tri mjeseca od datuma njihova izdavanja.</p> <p>7. Države članice određuju tijela nadležna za izdavanje isprava iz stavaka 3., 4. i 5. i o tome odmah obavješćuju druge države članice i Komisiju.</p> <p>Svaka država članica također obavješćuje druge države članice i Komisiju o tijelima kojima je potrebno dostaviti isprave iz stavaka 3., 4. i 5. u potporu zahtjevu za obavljanje djelatnosti iz članka 11. na državnom području te države članice.</p>	<p>kaznena djela u Republici Hrvatskoj pribaviti iz kaznene evidencije ministarstva nadležnog za pravosuđe ili iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.</p> <p>(6) Agencija je ovlaštena zatražiti od nadležnih državnih tijela podatke u postupku izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva.</p> <p>(7) Ispunjenje uvjeta da osoba u prošlosti nije bila u stečaju dokazuje se na način propisan člankom 24. stavcima 2. i 4. ovoga Zakona, a ispunjenje uvjeta da osoba nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz stavka 1. točke 8. ovoga članka dokazuje se na način propisan člankom 24. stavcima 3. i 4. ovoga Zakona.</p> <p>(8) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.</p> <p>(9) Agencija će o tijelima nadležnim za izdavanje i predaju isprava iz stavka 7. i u vezi s obavljanjem prekograničnih djelatnosti u skladu s ovim Zakonom obavijestiti druge države članice i Europsku komisiju.</p> <p>Uvjeti za imatelja kvalificiranog udjela u Društvu</p> <p style="text-align: center;">Članak 24.</p> <p>(1) Imatelj kvalificiranog udjela u Društvu može biti osoba:</p>		
--	--	--	--

1. koja u razdoblju od tri godine prije stjecanja članstva u Društvu nije imala više od 10% udjela u temeljnom kapitalu Društva, investicijskom društvu ili kreditnoj instituciji, mirovinskom društvu, društvu za upravljanje investicijskim fondovima, društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje, u vrijeme kada je tim društvima oduzeto odobrenje za rad

2. koja je potpuno poslovno sposobna i primjerena

3. trgovačko društvo, trgovac pojedinac ili obrtnik nad čijom imovinom nije otvoren ili proveden stečajni postupak ili pokrenut postupak predstečajne nagodbe

4. koja nije bila na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, pokrenut postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija utvrdi da ta osoba nije svojim postupanjem ili nepostupanjem pridonijela ovim okolnostima

5. koja ne obnaša dužnost u državnoj službi, odnosno koja ne obnaša dužnost u tijelu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i koja nije službenik državne ili lokalne i područne (regionalne) samouprave ili tijela odgovornih zakonodavnoj i izvršnoj vlasti u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi

6. kojoj zbog nepoštivanja odgovarajućih propisa nije oduzeto odobrenje za obavljanje poslova prema

zakonima koji su u nadležnosti Agencije ili Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država

7. koja nije pravomoćno osuđena za prekršaj ili kazneno djelo koje predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država, odnosno koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo:

a) propisano zakonom koji uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava, zakonom koji uređuje računovodstvo poduzetnika te za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom i to:

– glava IX. – kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva

– glava X. – kaznena djela protiv života i tijela

– članak 125. – kazneno djelo povreda ravnopravnosti

– glava XII. – kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja

– glava XVI. – kaznena djela protiv spolne slobode

– glava XXIII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari), kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti

– glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva

– glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja

– članak 190. – kazneno djelo neovlaštena proizvodnja i promet drogama

– članak 191. – kazneno djelo omogućavanje trošenja droga

– članak 270. – kazneno djelo računalno krivotvorenje

– članak 271. – kazneno djelo računalna prijevara

– članak 273. – teška kaznena djela protiv računalnih sustava, programa i podataka

– glava XXVIII. – kaznena djela protiv službene dužnosti

– glava XXIX. – kaznena djela protiv pravosuđa

– glava XXXIII. – kaznena djela protiv strane države ili međunarodne organizacije

– odnosno za kaznena djela iz Kaznenog zakona (Narodne novine, br. 110/97, 27/98, 50/00, 129/00, 51/01, 111/03, 190/03 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/04, 84/05, 71/06, 110/07, 152/08, 57/11), i to:

– glava X. – kaznena djela protiv života i tijela

	<p>– glava XIII. – kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom</p> <p>– glava XIV. – kaznena djela protiv spolne slobode i spolnog ćudoređa</p> <p>– glava XVII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti</p> <p>– glava XXI. – kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja</p> <p>– glava XXII. – kaznena djela protiv pravosuđa</p> <p>– glava XXIII. – kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava</p> <p>– glava XXV. – kaznena djela protiv službene dužnosti</p> <p>– kazneno djelo povrede prava na rad i drugih prava iz rada iz članka 114. i kazneno djelo povrede prava na zdravstvenu i invalidsku zaštitu iz članka 115. i</p> <p>b) koja nije pravomoćno osuđena za kaznena djela iz zakona drugih država članica i trećih država koja po svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz ove točke.</p> <p>8. koja nije suradnik osobe pravomoćno osuđene za kaznena djela iz točke 7. ovoga stavka.</p>		
--	--	--	--

(2) Imatelj kvalificiranog udjela u Društvu dužan je bez odgađanja pisano obavijestiti Agenciju i Društvo ako je prestao ispunjavati uvjete iz ovoga članka.

Članak 37.

(1) Uprava Društva mora imati najmanje dva člana koji vode poslove i zajedno zastupaju Društvo.

(2) Ako osnivačkim aktom Društva nije drugačije određeno, a Društvo ima više članova uprave, članovi uprave zajedno vode poslove i zastupaju Društvo.

(3) Članovi uprave Društva dužni su voditi poslove društva s područja Republike Hrvatske.

(4) Članovi uprave Društva moraju voditi poslovanje Društva u punom radnom vremenu i biti u radnom odnosu s Društvom.

(5) Najmanje jedan član uprave Društva mora znati hrvatski jezik.

(6) Članovi uprave Društva moraju zajedno imati stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo koje im omogućuju osiguravanje dobrog i razboritog upravljanja Društvom.

(7) Uprava društva može ovlastiti prokurista za zastupanje Društva, odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji u ime i za račun Društva koje proizlaze iz poslovanja Društva.

(8) Prokurist može zastupati Društvo samo zajedno s najmanje dva člana uprave.

Uvjeti za obavljanje
funkcije člana uprave

Članak 38.

(1) Član uprave Društva može biti osoba:

1. koja ispunjava zahtjev stručnosti odnosno ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za vođenje poslova Društva

2. koja ispunjava zahtjev primjerenosti odnosno ima dobar ugled i integritet

3. nad čijom imovinom kao dužnika pojedinca (trgovac pojedinac ili obrtnik) nije otvoren, ne vodi se, niti je proveden stečajni postupak odnosno nije pokrenut i ne vodi se postupak predstečajne nagodbe, osim ako Agencija ocijeni da je ta osoba svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, odnosno pokretanje postupka predstečajne nagodbe

4. koja nije bila član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u Društvu, odnosno trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak ili postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija ocijeni da je ta osoba svojim nesavjesnim ili

nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, pokretanja predstečajne nagodbe, prisilne likvidacije ili oduzimanje odobrenja za rad

5. kojoj Agencija, Hrvatska narodna banka ili srodno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država nije odbilo izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave, ili ako je proteklo najmanje godinu dana od dana izvršnosti rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave

6. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Društva

7. koja ispunjava uvjete za člana uprave iz zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava

8. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz članka 24. stavak 1. točka 7. ovoga Zakona

9. koja nije suradnik osobe pravomoćno osuđene za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.

10. koja nije u sukobu interesa u odnosu na Društvo, dioničare, članove nadzornog odbora nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Društva

11. koja ima položen stručni ispit za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom ili neki drugi

stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji Agencija smatra prihvatljivim.

(2) Agencija organizira provođenje ispita za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom te može organizirati obrazovni program za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom, a sadržaj ispita i uvjete za pristup ispitu propisuje pravilnikom, a smatra se da osobe koje imaju položen ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva u skladu sa Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine, br. 22/14 i 29/18) i osobe čija se licencija, u skladu s odredbama tog Zakona, smatra položenim ispitom za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva, ispunjavaju uvjet iz članka 38. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona. (3) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim poslovima u Društvu, mirovinskom društvu, društvu za upravljanje investicijskim fondovima, društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje, odnosno pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s poslovima Društva ili poslovima za koje Agencija ocijeni da je obavljajući takve poslove osoba mogla steći iskustvo za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete iz ovoga članka, za obavljanje funkcije člana uprave Društva, odnosno za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za

obavljanje funkcije člana uprave.

(5) Agencija je ovlaštena podatke o pravomoćnoj osuđivanosti kandidata za člana uprave Društva i suradnika kandidata za člana uprave Društva, za kaznena djela u Republici Hrvatskoj pribaviti iz kaznene evidencije ministarstva nadležnog za pravosuđe ili iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.

(6) Agencija je ovlaštena zatražiti od nadležnih državnih tijela podatke u postupku izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(7) Ispunjenje uvjeta da osoba u prošlosti nije bila u stečaju dokazuje se na način propisan člankom 24. stavcima 2. i 4. ovoga Zakona, a ispunjenje uvjeta da osoba nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz stavka 1. točke 8. ovoga članka dokazuje se na način propisan člankom 24. stavcima 3. i 4. ovoga Zakona.

(8) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.

(9) Agencija će o tijelima nadležnim za izdavanje i predaju isprava iz stavka 7. i u vezi s obavljanjem prekograničnih djelatnosti u skladu s ovim Zakonom obavijestiti druge države članice i Europsku komisiju.

Odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave

Članak 41.

(1) Članom uprave Društva može biti imenovana osoba koja je dobila rješenje Agencije o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(2) Zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva Agenciji podnosi nadzorni odbor Društva za mandat koji ne može biti duži od pet godina. Za svaki mandat člana uprave potrebno je prethodno ishoditi odobrenje Agencije.

(3) Agencija može izdati odobrenje i za kraći mandat nego što je zatraženo kada to ocijeni primjerenim.

(4) Iznimno, ako člana uprave Društva imenuje nadležni sud u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 38. ovoga Zakona, osim uvjeta iz stavka 8. istoga članka.

(5) Nadzorni odbor Društva je dužan osigurati da zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva i program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.

(6) Nadzorni odbor Društva je dužan osigurati da novi zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 2. ovoga članka i program vođenja poslova Društva budu podneseni Agenciji u roku od 45 dana od dana izvršnosti rješenja kojim se ukida rješenje o odobrenju za rad ili rješenje o odbijanju izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva, u situaciji kada Društvo ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(7) Podnositelj zahtjeva za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka dužan je priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 38. ovoga Zakona i pravilnika iz stavka 10. ovoga članka.

(8) U postupku odlučivanja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Agencija može zatražiti da kandidat za člana uprave Društva predstavi program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje.

(9) Za osobu kojoj je Agencija izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave Društva, nadzorni odbor istog ili drugog Društva, dužan je prije nego što bude imenovana na istu funkciju za novi mandat odnosno na istu funkciju u drugom Društvu, ponovno ishoditi odobrenje Agencije.

(10) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenje uvjeta iz članka 38. ovoga Zakona, sadržaj programa vođenja poslova Društva te kriterije za ocjenjivanje programa i kandidata koji predstavlja program.

Uvjeti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora

Članak 45.

(1) Član nadzornog odbora Društva može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava uvjete stručnosti, odnosno posjeduje odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, kao i uvjete primjerenosti, odnosno ima dobar ugled i integritet i nije u sukobu interesa u odnosu na Društvo, dioničare, druge članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Društva.

(2) Smatra se da je uvjet potrebnog iskustva iz stavka 1. ovoga članka ispunjen ako osoba ima najmanje pet godina iskustva u vođenju ili nadzoru nad vođenjem poslova društva usporedive veličine i predmeta poslovanja kao i Društvo.

(3) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je evidentirana kao suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točka 7. ovoga Zakona.

(4) Agencija može naložiti Društvu sazivanje glavne skupštine i predlaganje opoziva člana nadzornog odbora Društva ako:

1. član nadzornog odbora krši svoje dužnosti određene ovim i drugim zakonima te propisima

	<p>donesenim na temelju tih zakona</p> <p>2. Društvo nema dovoljan broj članova nadzornog odbora u skladu s odredbama zakona koji uređuju osnivanje i poslovanje trgovačkih društava</p> <p>3. član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete za člana nadzornog odbora Društva.</p> <p>(5) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete koje moraju ispunjavati članovi nadzornog odbora Društva.</p> <p>Uvjeti za obavljanje ključnih funkcija</p> <p>Članak 49.b</p> <p>(1) Osoba koje obavlja ključnu funkciju i nositelj ključne funkcije iz članka 49.a stavka 1. ovoga Zakona može biti samo osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:</p> <p>1. znanje hrvatskog jezika</p> <p>2. stručnosti, odnosno posjeduje odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za primjereno obavljanje povjerenih poslova ključne funkcije</p> <p>3. primjerenosti, odnosno ima dobar ugled i integritet</p> <p>4. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona niti</p>		
--	--	--	--

je suradnik osobe koja je osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7.

5. ne obnaša funkciju člana uprave ili prokuriste te člana nadzornog odbora Društva, odnosno koja posredno ili neposredno nema udjel u društvu za osiguranje veći od 1%.

(2) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 2. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje radno iskustvo u Društvu ili u obavljanju odgovarajućih poslova u drugoj pravnoj osobi.

(3) Pod dokazom iz stavka 1. točke 4. ovoga članka podrazumijeva se uvjerenje nadležnog tijela da kandidat nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona, kad je primjenjivo ili ovjerena izjava kandidata.

(4) Isprave i potvrde iz ovoga članka ne smiju biti starije od tri mjeseca od dana njihova izdavanja.

(5) Društvo je dužno utvrditi postojanje uvjeta propisanih ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 8. ovoga Zakona, a Agencija može izvršiti provjeru podataka izvatkom iz odgovarajućih evidencija u Republici Hrvatskoj, kao i evidencija drugih država članica ili trećih država.

(6) Društvo je dužno pisanim putem obavijestiti

Agenciju u roku od osam dana o imenovanju osoba koje su nositelji ključnih funkcija u Društvu te o svim značajnim informacijama koje utječu na njihov poslovni ugled i iskustvo te o prestanku i razlozima prestanka obavljanja ključne funkcije.

(7) Ako Agencija utvrdi da osoba koja je nositelj ključne funkcije ne ispunjava uvjete propisane ovim Zakonom, ili učestalo krši odredbe ovoga Zakona ili drugih propisa kojima se uređuje poslovanje Društva, naložit će Društvu da tog nositelja ključne funkcije bez odgađanja razriješi dužnosti i imenuje novog nositelja ključne funkcije uključujući i mjeru učinkovitije kontrole imenovanja i praćenja poslovanja nositelja ključne funkcije.

(8) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenje uvjeta za imenovanje i obavljanje poslova nositelja ključne funkcije.

(9) Uprava Društva je dužna nositeljima ključnih funkcija omogućiti pristup svim informacijama Društva koje su im potrebne za obavljanje te funkcije.

(10) Uprava Društva je dužna uzeti u obzir izvještaje, mišljenja i preporuke nositelja ključnih funkcija i po potrebi donijeti odgovarajuće mjere radi osiguranja njihove provedbe.

(11) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.

	<p>(12) Agencija će o tijelima nadležnim za izdavanje i predaju isprava iz članka 24. stavka 1. ovoga Zakona u vezi s obavljanjem prekograničnih djelatnosti, u skladu s ovim Zakonom, obavijestiti druge države članice i Europsku komisiju.</p> <p>Izdvajanje poslova</p> <p>ili funkcija</p> <p>Članak 63. (st 1. Direktive)</p> <p>(8) Osobe ili subjekti na koje je Društvo izdvojilo obavljanje ključne funkcije u skladu s ovim člankom moraju ispunjavati uvjete stručnosti i primjerenosti iz članka 49.b ovoga Zakona.</p>		
	<p>(st 2. Direktive)</p> <p>Uvjeti za obavljanje funkcije člana uprave</p> <p>Članak 38.</p> <p>(1) Član uprave Društva može biti osoba:</p> <p>1. koja ispunjava zahtjev stručnosti odnosno ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

	<p>potrebno za vođenje poslova Društva</p> <p>2. koja ispunjava zahtjev primjerenosti odnosno ima dobar ugled i integritet</p> <p>3. nad čijom imovinom kao dužnika pojedinca (trgovac pojedinac ili obrtnik) nije otvoren, ne vodi se, niti je proveden stečajni postupak odnosno nije pokrenut i ne vodi se postupak predstečajne nagodbe, osim ako Agencija ocijeni da je ta osoba svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, odnosno pokretanje postupka predstečajne nagodbe</p> <p>4. koja nije bila član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u Društvu, odnosno trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak ili postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija ocijeni da je ta osoba svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, pokretanja predstečajne nagodbe, prisilne likvidacije ili oduzimanje odobrenja za rad</p> <p>5. kojoj Agencija, Hrvatska narodna banka ili srodno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država nije odbilo izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave, ili ako je proteklo najmanje godinu dana od dana izvršnosti rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave</p> <p>6. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno</p>		
--	---	--	--

	<p>obavljati poslove člana uprave Društva</p> <p>7. koja ispunjava uvjete za člana uprave iz zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava</p> <p>8. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz članka 24. stavak 1. točka 7. ovoga Zakona</p> <p>9. koja nije suradnik osobe pravomoćno osuđene za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.</p> <p>10. koja nije u sukobu interesa u odnosu na Društvo, dioničare, članove nadzornog odbora nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Društva</p> <p>11. koja ima položen stručni ispit za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom ili neki drugi stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji Agencija smatra prihvatljivim.</p> <p>(2) Agencija organizira provođenje ispita za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom te može organizirati obrazovni program za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom, a sadržaj ispita i uvjete za pristup ispitu propisuje pravilnikom, a smatra se da osobe koje imaju položen ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva u skladu sa Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine, br. 22/14 i</p>		
--	--	--	--

29/18) i osobe čija se licencija, u skladu s odredbama tog Zakona, smatra položenim ispitom za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva, ispunjavaju uvjet iz članka 38. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona. (3) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim poslovima u Društvu, mirovinskom društvu, društvu za upravljanje investicijskim fondovima, društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje, odnosno pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s poslovima Društva ili poslovima za koje Agencija ocijeni da je obavljajući takve poslove osoba mogla steći iskustvo za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete iz ovoga članka, za obavljanje funkcije člana uprave Društva, odnosno za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave.

(5) Agencija je ovlaštena podatke o pravomoćnoj osuđivanosti kandidata za člana uprave Društva i suradnika kandidata za člana uprave Društva, za kaznena djela u Republici Hrvatskoj pribaviti iz kaznene evidencije ministarstva nadležnog za pravosuđe ili iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.

(6) Agencija je ovlaštena zatražiti od nadležnih državnih tijela podatke u postupku izdavanja odobrenja

za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(7) Ispunjenje uvjeta da osoba u prošlosti nije bila u stečaju dokazuje se na način propisan člankom 24. stavcima 2. i 4. ovoga Zakona, a ispunjenje uvjeta da osoba nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz stavka 1. točke 8. ovoga članka dokazuje se na način propisan člankom 24. stavcima 3. i 4. ovoga Zakona.

(8) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.

(9) Agencija će o tijelima nadležnim za izdavanje i predaju isprava iz stavka 7. i u vezi s obavljanjem prekograničnih djelatnosti u skladu s ovim Zakonom obavijestiti druge države članice i Europsku komisiju.

Odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave

Članak 41.

(1) Članom uprave Društva može biti imenovana osoba koja je dobila rješenje Agencije o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(2) Zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva Agenciji podnosi nadzorni odbor Društva za mandat koji ne može biti duži od pet godina. Za svaki mandat člana uprave potrebno je prethodno ishoditi odobrenje

Agencije.

(3) Agencija može izdati odobrenje i za kraći mandat nego što je zatraženo kada to ocijeni primjerenim.

(4) Iznimno, ako člana uprave Društva imenuje nadležni sud u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 38. ovoga Zakona, osim uvjeta iz stavka 8. istoga članka.

(5) Nadzorni odbor Društva je dužan osigurati da zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva i program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.

(6) Nadzorni odbor Društva je dužan osigurati da novi zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 2. ovoga članka i program vođenja poslova Društva budu podneseni Agenciji u roku od 45 dana od dana izvršnosti rješenja kojim se ukida rješenje o odobrenju za rad ili rješenje o odbijanju izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva, u situaciji kada Društvo ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(7) Podnositelj zahtjeva za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka dužan je priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 38. ovoga Zakona i

pravilnika iz stavka 10. ovoga članka.

(8) U postupku odlučivanja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Agencija može zatražiti da kandidat za člana uprave Društva predstavi program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje.

(9) Za osobu kojoj je Agencija izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave Društva, nadzorni odbor istog ili drugog Društva, dužan je prije nego što bude imenovana na istu funkciju za novi mandat odnosno na istu funkciju u drugom Društvu, ponovno ishoditi odobrenje Agencije.

(10) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenje uvjeta iz članka 38. ovoga Zakona, sadržaj programa vođenja poslova Društva te kriterije za ocjenjivanje programa i kandidata koji predstavlja program.

Uvjeti za obavljanje ključnih funkcija

Članak 49.b

(1) Osoba koje obavlja ključnu funkciju i nositelj ključne funkcije iz članka 49.a stavka 1. ovoga Zakona može biti samo osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. znanje hrvatskog jezika

2. stručnosti, odnosno posjeduje odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za

	<p>primjereno obavljanje povjerenih poslova ključne funkcije</p> <p>3. primjerenosti, odnosno ima dobar ugled i integritet</p> <p>4. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona niti je suradnik osobe koja je osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7.</p> <p>5. ne obnaša funkciju člana uprave ili prokuriste te člana nadzornog odbora Društva, odnosno koja posredno ili neposredno nema udjel u društvu za osiguranje veći od 1%.</p> <p>(2) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 2. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje radno iskustvo u Društvu ili u obavljanju odgovarajućih poslova u drugoj pravnoj osobi.</p> <p>(3) Pod dokazom iz stavka 1. točke 4. ovoga članka podrazumijeva se uvjerenje nadležnog tijela da kandidat nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona, kad je primjenjivo ili ovjerena izjava kandidata.</p> <p>(4) Isprave i potvrde iz ovoga članka ne smiju biti starije od tri mjeseca od dana njihova izdavanja.</p> <p>(5) Društvo je dužno utvrditi postojanje uvjeta propisanih ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 8.</p>		
--	---	--	--

ovoga Zakona, a Agencija može izvršiti provjeru podataka izvatkom iz odgovarajućih evidencija u Republici Hrvatskoj, kao i evidencija drugih država članica ili trećih država.

(6) Društvo je dužno pisanim putem obavijestiti Agenciju u roku od osam dana o imenovanju osoba koje su nositelji ključnih funkcija u Društvu te o svim značajnim informacijama koje utječu na njihov poslovni ugled i iskustvo te o prestanku i razlozima prestanka obavljanja ključne funkcije.

(7) Ako Agencija utvrdi da osoba koja je nositelj ključne funkcije ne ispunjava uvjete propisane ovim Zakonom, ili učestalo krši odredbe ovoga Zakona ili drugih propisa kojima se uređuje poslovanje Društva, naložit će Društvu da tog nositelja ključne funkcije bez odgađanja razriješi dužnosti i imenuje novog nositelja ključne funkcije uključujući i mjeru učinkovitije kontrole imenovanja i praćenja poslovanja nositelja ključne funkcije.

(8) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenje uvjeta za imenovanje i obavljanje poslova nositelja ključne funkcije.

(9) Uprava Društva je dužna nositeljima ključnih funkcija omogućiti pristup svim informacijama Društva koje su im potrebne za obavljanje te funkcije.

(10) Uprava Društva je dužna uzeti u obzir izvještaje, mišljenja i preporuke nositelja ključnih

funkcija i po potrebi donijeti odgovarajuće mjere radi osiguranja njihove provedbe.

(11) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona.

(12) Agencija će o tijelima nadležnim za izdavanje i predaju isprava iz članka 24. stavka 1. ovoga Zakona u vezi s obavljanjem prekograničnih djelatnosti, u skladu s ovim Zakonom, obavijestiti druge države članice i Europsku komisiju.

Uvjeti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora

Članak 45.

(1) Član nadzornog odbora Društva može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava uvjete stručnosti, odnosno posjeduje odgovarajuće stručne kvalifikacije, znanje i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, kao i uvjete primjerenosti, odnosno ima dobar ugled i integritet i nije u sukobu interesa u odnosu na Društvo, dioničare, druge članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Društva.

(2) Smatra se da je uvjet potrebnog iskustva iz stavka 1. ovoga članka ispunjen ako osoba ima najmanje pet godina iskustva u vođenju ili nadzoru nad vođenjem poslova društva usporedive veličine i

	<p>predmeta poslovanja kao i Društvo.</p> <p>(3) Smatra se da nema dobar ugled osoba koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz članka 24. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona ili je evidentirana kao suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točka 7. ovoga Zakona.</p> <p>(4) Agencija može naložiti Društvu sazivanje glavne skupštine i predlaganje opoziva člana nadzornog odbora Društva ako:</p> <ol style="list-style-type: none">1. član nadzornog odbora krši svoje dužnosti određene ovim i drugim zakonima te propisima donesenim na temelju tih zakona2. Društvo nema dovoljan broj članova nadzornog odbora u skladu s odredbama zakona koji uređuju osnivanje i poslovanje trgovačkih društava3. član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete za člana nadzornog odbora Društva. <p>(5) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete koje moraju ispunjavati članovi nadzornog odbora Društva.</p>		
--	--	--	--

	<p style="text-align: center;">(st 3-5 Direktive) Uvjeti za imatelja kvalificiranog udjela u Društvu</p> <p style="text-align: center;">Članak 26.</p> <p>(5) Kao dokaz o tome da osoba u prošlosti nije bila u stečaju prihvaća se podnošenje izvotka iz sudskog registra druge države članice ili ako takav sudski registar ne postoji u drugoj državi članici, istovrijedne isprave kojom se dokazuje da je taj zahtjev ispunjen, koju je izdalo nadležno sudsko ili upravno tijelo u državi članici u kojoj je osoba državljanin ili u matičnoj državi članici ili javnobilježnički ovjerena izjava osobe na koju se podatak odnosi.</p> <p>(6) Pod dokazom iz članka 24. stavka 1. točke 7. podrazumijeva se uvjerenje nadležnog tijela da kandidat nije pravomoćno osuđen za navedena kaznena djela ili prekršaje, kad je primjenjivo ili javnobilježnički ovjerena izjava osobe na koju se podatak odnosi.</p> <p style="text-align: center;">Članak 38.</p> <p>(7) Ispunjenje uvjeta da osoba u prošlosti nije bila u stečaju dokazuje se na način propisan člankom 24. stavcima 2. i 4. ovoga Zakona, a ispunjenje uvjeta da osoba nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj iz stavka 1. točke 8. ovoga članka dokazuje se na način propisan člankom 24. stavcima 3. i 4. ovoga Zakona.</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
--	---	---------------------	--

6 Direktive) 26.	(st Članak	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
(7) Isprave kojima namjeravani stjecatelj dokazuje ispunjenje uvjeta propisanih ovim Zakonom za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu ne smiju biti starije od tri mjeseca od datuma podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu.			
7. Direktive) 38.	(st Članak	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
(10) Agencija će o tijelima nadležnim za izdavanje i predaju isprava iz stavka 7. i u vezi s obavljanjem prekograničnih djelatnosti u skladu s ovim Zakonom obavijestiti druge države članice i Europsku komisiju.			

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 45.
<p>Članak 23.</p> <p>Politika nagrađivanja</p> <p>1. Države članice zahtijevaju od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje da utvrde i primjenjuju razumnu politiku nagrađivanja za sve osobe koje stvarno upravljaju institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje, obavljaju ključne funkcije i druge kategorije osoba čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje na način razmjern njezinoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njezinih djelatnosti.</p> <p>2. Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje redovito objavljuju relevantne informacije o svojoj politici nagrađivanja, osim ako je drugačije predviđeno u Uredbi (EU) 2016/679.</p>	<p>Politike primitaka</p> <p>Članak 66</p> <p>(1) Društvo je dužno utvrditi i primjenjivati razumnu politiku primitaka za članove uprave, osobe koje obavljaju ključne funkcije i druge zaposlenike ili osobe koje obavljaju poslove za Društvo čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Društva na način razmjern njegovoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njegovih djelatnosti.</p> <p>(2) Politika primitaka utvrđuje se, provodi i održava u skladu s djelatnostima, profilom rizičnosti, ciljevima, i dugoročnim interesom, financijskom stabilnosti i rezultatima Društva kao cjeline te se njome podupire dobro, razborito i djelotvorno upravljanje Društvom.</p> <p>(3) Pri utvrđivanju i primjeni politike primitaka iz stavka 1. Društvo poštuje sljedeća načela:</p> <p>1. politika primitaka utvrđuje se, provodi i održava u skladu s djelatnostima, profilom rizičnosti,</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

<p>3. Pri utvrđivanju i primjeni politike nagrađivanja iz stavka 1. institucije za strukovno mirovinsko osiguranje poštuju sljedeća načela:</p> <p>(a) politika nagrađivanja utvrđuje se, provodi i održava u skladu s djelatnostima, profilom rizičnosti, ciljevima, i dugoročnim interesom, financijskom stabilnosti i rezultatima institucije za strukovno mirovinsko osiguranje kao cjeline te se njome podupire dobro, razborito i djelotvorno upravljanje institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje;</p> <p>(b) politika nagrađivanja u skladu je s dugoročnim interesima članova i korisnika mirovinskih programa kojima upravlja institucija za strukovno mirovinsko osiguranje;</p> <p>(c) politika nagrađivanja uključuje mjere za izbjegavanje sukoba interesa,</p> <p>(d) politika nagrađivanja sukladna je dobrom i djelotvornom upravljanju rizicima i ne potiče preuzimanje rizika koje nije u skladu s profilima rizičnosti i pravilima institucije za strukovno mirovinsko osiguranje;</p> <p>(e) politika nagrađivanja primjenjuje se na instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje i pružatelje usluga iz članka 31. stavka 1., osim</p>	<p>ciljevima i dugoročnim interesom, financijskom stabilnosti i rezultatima Društva kao cjeline te se njome podupire dobro, razborito i djelotvorno upravljanje Društvom</p> <p>2. politika primitaka u skladu je s dugoročnim interesima Društva i korisnika mirovina</p> <p>3. politika primitaka uključuje mjere za izbjegavanje sukoba interesa</p> <p>4. politika primitaka sukladna je dobrom i djelotvornom upravljanju rizicima i ne potiče preuzimanje rizika koje nije u skladu s profilima rizičnosti i pravilima Društva, a promiče razborito i učinkovito upravljanje Društvom.</p> <p>5. politika primitaka primjenjuje se na Društva i pružatelje usluga na koji su izdvojeni poslovi ili funkcije, a ne primjenjuje se kada su izdvojeni poslovi ili funkcije u vezi s obavljanjem djelatnosti iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, ako su ti pružatelji usluga društva za osiguranje, društva za reosiguranje, društva za upravljanje UCITS fondovima, društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima, kreditne institucije ili investicijska društva</p> <p>6. Društvo utvrđuje opća načela politike primitaka, preispituje je i ažurira najmanje svake tri godine te je odgovorno za njezinu provedbu</p> <p>7. jasno, transparentno i djelotvorno upravljanje u pogledu primitaka i nadzora.</p> <p>(4) Ako su primici povezani s uspješnošću,</p>		
--	--	--	--

<p>ako su ti pružatelji usluga obuhvaćeni direktivama iz članka 2. stavka 2. točke (b);</p> <p>(f)institucija za strukovno mirovinsko osiguranje utvrđuje opća načela politike nagrađivanja, preispituje je i ažurira najmanje svake tri godine, te je odgovorna za njezinu provedbu;</p> <p>(g)jasno, transparentno i djelotvorno upravljanje u pogledu nagrađivanja i njegova nadzora.</p>	<p>ukupni iznos primitaka mora se temeljiti na uspješnosti pojedinca i relevantne poslovne jedinice te na ukupnim rezultatima Društva, pri čemu se prilikom ocjenjivanja uspješnosti pojedinca uzimaju u obzir financijski i nefinancijski kriteriji.</p> <p>(5) U godišnjim financijskim izvještajima Društva potrebno je objaviti, osim ako je drugačije predviđeno Uredbom (EU) br. 2016/679:</p> <p>1. ukupni iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na fiksne i varijabilne iznose, koji su od strane Društva isplaćeni zaposlenicima Društva, kao i broj korisnika takvih bonusa i nagrada</p> <p>2. ukupni iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na iznose koje su primili članovi uprave, nadzornog odbora, prokurist ili pak zaposlenici Društva čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti Društva.</p>		
<p>Odjeljak 2.</p> <p>Ključne funkcije</p> <p>Članak 24.</p> <p>Opće odredbe</p> <p>1. Države članice od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje zahtijevaju uspostavljanje sljedećih ključnih funkcija: funkcije upravljanja rizicima, funkcije unutarnje revizije i,</p>	<p>Ključne funkcije</p> <p>Članak 49.a</p> <p>(1) Društvo je dužno uspostaviti sljedeće ključne funkcije:</p> <p>1. funkciju upravljanja rizicima</p> <p>2. funkciju unutarnje revizije</p> <p>3. funkciju praćenja usklađenosti i</p> <p>4. aktuarsku funkciju.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

ako je to primjenjivo, aktuarske funkcije. Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje omogućavaju nositeljima ključnih funkcija da stvarno obavljaju svoje dužnosti na objektivan, pošten i neovisan način.

2. Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje mogu jednoj osobi ili organizacijskoj jedinici dopustiti obavljanje više od jedne ključne funkcije, uz iznimku funkcije unutarnje revizije iz članka 26., koja je neovisna od ostalih ključnih funkcija.

3. Ta jedna osoba ili organizacijska jedinica koja obavlja ključnu funkciju različita je od one koja obavlja sličnu ključnu funkciju u pokroviteljskom poduzeću. Države članice mogu, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost djelatnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, dopustiti instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje da ključne funkcije obavlja putem iste osobe ili organizacijske jedinice kao i u pokroviteljskom poduzeću, pod uvjetom da institucija za strukovno mirovinsko osiguranje objasni na koji način sprječava ili rješava eventualne sukobe interesa s pokroviteljskim poduzećem.

4. Nositelji ključnih funkcija o svim

(2) Društvo je dužno imenovati nositelje ključnih funkcija iz stavka 1. ovoga članka i omogućiti nositeljima ključnih funkcija da stvarno obavljaju svoje dužnosti na objektivan, pošten i neovisan način.

(3) Društvo može jednoj osobi ili organizacijskoj jedinici dopustiti obavljanje više od jedne ključne funkcije, kada se povjereni poslovi ne preklapaju i kada postoji jasna raspodjela odgovornosti, a nema sukoba interesa, osim ključne funkcije unutarnje revizije.

(4) Nositelji ključnih funkcija dužni su, bez odgađanja, pisano obavijestiti upravu Društva o svim značajnim nalazima i preporukama u području za koje su odgovorni, a uprava Društva dužna je po zaprimljenoj obavijesti poduzeti potrebne mjere u skladu s pisanim procedurama Društva.

(5) Nositelj ključne funkcije dužan je bez odgađanja obavijestiti Agenciju ako uprava ili nadzorni odbor Društva ne poduzme odgovarajuće i pravovremeno korektivno djelovanje u sljedećim slučajevima:

- ako je osoba ili organizacijska jedinica koja obavlja ključnu funkciju utvrdila znatan rizik neusklađenosti Društva s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju toga Zakona i to prijavila upravi ili nadzornom odboru Društva i ako bi to moglo imati znatan utjecaj na interese korisnika mirovine ili

- ako je osoba ili organizacijska jedinica koja obavlja ključnu funkciju utvrdila mogućnost značajnog kršenja zakona ili drugih propisa koji se primjenjuju na Društvo i njegove djelatnosti u opsegu poslova ključne

značajnim nalazima i preporukama u području za koje su odgovorni obavješćuju administrativno, upravljačko ili nadzorno tijelo institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje odlučuje o djelovanjima koja treba poduzeti.

5. Ne dovodeći u pitanje pravo da ne inkriminira samog sebe, nositelj ključne funkcije obavješćuje nadležno tijelo institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ako administrativno, upravljačko ili nadzorno tijelo institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ne poduzme odgovarajuće i pravovremeno korektivno djelovanje u sljedećim slučajevima:

- (a) ako je osoba ili organizacijska jedinica koja obavlja ključnu funkciju utvrdila znatan rizik da institucija za strukovno mirovinsko osiguranje neće ispuniti značajan zakonski zahtjev i to prijavila administrativnom, upravljačkom ili nadzornom tijelu te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i ako bi to moglo imati znatan utjecaj na interese članova i korisnika; ili
- (b) ako je osoba ili organizacijska jedinica koja obavlja ključnu funkciju uočila značajno kršenje zakona ili drugih propisa koji se

funkcije, osobe ili organizacijske jedinice i to prijavila upravi ili nadzornom odboru Društva.

(6) Nositelj ključne funkcije nije dužan postupiti u skladu s odredbom stavka 5. ovoga članka ako je vjerojatno da bi time inkriminirao samog sebe.

(7) Prilikom dostavljanja obavijesti iz stavka 5. ovoga članka Agencija će osigurati odgovarajuću zaštitu nositelja ključne funkcije koji je dostavio predmetnu obavijest, u svrhu njegove zaštite od moguće diskriminacije ili drugih oblika dovođenja u nepovoljniji položaj, odnosno pozivanja na odgovornost zbog otkrivanja navedenih podataka.

<p>primjenjuju na instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje i njezine djelatnosti u kontekstu ključne funkcije te osobe ili organizacijske jedinice i to prijavila administrativnom, upravljačkom ili nadzornom tijelu te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>6. Države članice osiguravaju pravnu zaštitu osobama koje obavješćuju nadležno tijelo u skladu sa stavkom 5.</p>			
<p>Članak 25.</p> <p>Upravljanje rizicima</p> <p>1. Države članice od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje zahtijevaju da na način razmjeran njihovoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njihovih djelatnosti uspostave djelotvornu funkciju upravljanja rizicima. Ta je funkcija strukturirana tako da olakšava funkcioniranje sustava upravljanja rizicima, za koji institucije za strukovno mirovinsko osiguranje donose strategije, procedure i postupke izvješćivanja potrebne za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika, upravljanje rizicima i redovito izvješćivanje o njima administrativnog, upravljačkog</p>	<p>Funkcija upravljanja rizicima</p> <p>Članak 49.c</p> <p>(1) Društvo je dužno na način razmjeran svojoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njegove djelatnosti uspostaviti djelotvornu funkciju upravljanja rizicima.</p> <p>(2) Funkcija upravljanja rizicima Društva mora biti strukturirana na način koji olakšava funkcioniranje sustava upravljanja rizicima, za koji Društvo donosi strategije, procedure i postupke izvješćivanja potrebne za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika, upravljanje rizicima i redovito izvješćivanje o njima uprave i nadzornog odbora Društva na pojedinačnoj i skupnoj razini, kojima su Društvo i mirovinski programi koje nude izloženi ili bi mogli biti izloženi te o međuovisnostima tih rizika.</p> <p>Članak 50.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>ili nadzornog tijela institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, na pojedinačnoj i skupnoj razini, kojima su institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i mirovinski programi kojima upravljaju izloženi ili bi mogli biti izloženi te o međuovisnostima tih rizika.</p> <p>Sustav upravljanja rizicima mora biti djelotvoran i dobro integriran u organizacijsku strukturu i procedure donošenja odluka institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>2. Sustavom upravljanja rizicima obuhvaćeni su, na način koji je razmjeran veličini i unutarnjem ustrojstvu institucija za strukovno mirovinsko osiguranje te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njihovih djelatnosti, rizici koji mogu nastati u institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje ili poduzećima kojima su zadaće ili poslovi neke institucije za strukovno mirovinsko osiguranje izdvojeni barem u sljedećim područjima, ako je to primjenjivo:</p> <p>(a) preuzimanje rizika i oblikovanje pričuva;</p> <p>(b) upravljanje imovinom i obvezama;</p> <p>(c) ulaganja, posebno izvedenice, sekuritizacije i slične obveze;</p> <p>(d) upravljanje likvidnosnim i</p>	<p>(1) Sustav upravljanja rizicima mora biti djelotvoran i dobro integriran u organizacijsku strukturu i procedure donošenja odluka Društva, a uključuje i sustav upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma.</p> <p>(2) U skladu s veličinom i unutarnjim ustrojem Društva, vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti, sustavom upravljanja rizicima obuhvaćeni su rizici koji mogu nastati u Društvu ili poduzećima kojima su izdvojene funkcije ili poslovi, ako je to primjenjivo, najmanje u sljedećim područjima:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. preuzimanje rizika i oblikovanje pričuva; 2. upravljanje imovinom i obvezama; 3. ulaganja, posebno izvedenice, sekuritizacije i slične obveze; 4. upravljanje rizicima likvidnosti i koncentracijskim rizicima; 5. upravljanje operativnim rizicima; 6. osiguranje i ostale tehnike smanjenja rizika; 7. okolišni, socijalni i upravljački rizici povezani s portfeljem ulaganja i upravljanjem njime. <p>(3) Ako u skladu s uvjetima mirovinskog programa rizik snose korisnici mirovine, sustavom upravljanja rizicima uzimaju se u obzir ti rizici u odnosu na korisnike mirovine.</p>		
--	---	--	--

<p>koncentracijskim rizicima; (e) upravljanje operativnim rizicima; (f) osiguranje i ostale tehnike smanjenja rizika; (g) okolišni, socijalni i upravljački rizici povezani s portfeljem ulaganja i upravljanjem njime.</p> <p>3. Ako u skladu s uvjetima mirovinskog programa rizik snose članovi i korisnici, sustavom upravljanja rizicima također se uzimaju su obzir ti rizici iz perspektive članova i korisnika.</p>			
<p>Članak 26.</p> <p>Funkcija unutarnje revizije</p> <p>Države članice od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje zahtijevaju da na način razmjern njihovoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njihovih djelatnosti uspostave djelotvornu funkciju unutarnje revizije. Funkcijom unutarnje revizije obuhvaćena je evaluacija primjerenosti i djelotvornosti sustava unutarnje kontrole i ostalih elemenata sustava upravljanja, uključujući, ako je to primjenjivo, izdvojene poslove.</p>	<p>Funkcija unutarnje revizije</p> <p>Članak 51.</p> <p>(1) Društvo je dužno razmjerno svojoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti ustrojiti funkciju unutarnje revizije koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unapređenje poslovanja s ciljem poboljšanja poslovanja Društva, a obuhvaća evaluaciju primjerenosti i djelotvornosti sustava unutarnje revizije i ostalih elemenata sustava upravljanja, uključujući, ako je to primjenjivo, izdvojene poslove.</p> <p>(2) Nositelj funkcije unutarnje revizije mora imati zvanje ovlaštenog revizora ili ovlaštenog unutarnjeg revizora stečenog u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečenog u skladu s</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje unutarnjih revizora.

(3) Društvo može obavljanje unutarnje revizije povjeriti revizorskom društvu, odnosno jednoj ili više osoba koje nisu u radnom odnosu s Društvom, pod uvjetom da najmanje jedna od tih osoba ispunjava uvjet iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Osoba koja obavlja poslove unutarnje revizije ne smije obavljati druge poslove u Društvu, a nositelj funkcije unutarnje revizije ne smije obavljati druge poslove različite od poslova unutarnje revizije i zadatke u istom Društvu ili u društvu s kojim je to Društvo u odnosu uske povezanosti.

(5) Poslove unutarnje revizije ne smiju obavljati članovi uprave Društva.

(6) Nositelj funkcije unutarnje revizije dužan je izvijestiti upravu i nadzorni odbor Društva o svim nalazima utvrđenim u postupku unutarnje revizije i danim preporukama koje se moraju poduzeti s obzirom na svaki nalaz i preporuku unutarnje revizije te pratiti provedbu tih aktivnosti.

(7) Unutarnja revizija može se obaviti i po nalogu člana uprave ili nadzornog odbora Društva i na zahtjev Agencije.

Izvešće unutarnje revizije

Članak 51.a

(1) Nositelj funkcije unutarnje revizije sastavlja izvješće o radu unutarnje revizije najmanje jednom godišnje. Izvješće unutarnje revizije sadržava:

1. popis svih obavljenih revizija

2. ocjenu primjerenosti i učinkovitosti djelovanja sustava unutarnjih kontrola te preporuke za njihovo poboljšanje

3. nezakonitosti i nepravilnosti ako su utvrđene tijekom obavljanja revizije te preporuke i prijedloge mjera za njihovo otklanjanje

4. poduzete aktivnosti u vezi s danim preporukama.

(2) Nositelj funkcije unutarnje revizije mora svoja izvješća o radu unutarnje revizije dostavljati upravi i nadzornom odboru Društva.

(3) Uprava i nadzorni odbor Društva dužni su, kada je to potrebno, poduzeti potrebne aktivnosti u skladu s nalazima i preporukama unutarnje revizije.

<p>Članak 27.</p> <p>Aktuarska funkcija</p> <p>1. Ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje sama pokriva biometrijske rizike ili jamči uspješnost ulaganja ili određenu razinu primanja, države članice od te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje zahtijevaju da uspostavi djelotvornu aktuarsku funkciju kojom će se:</p> <p>(a)koordinirati i nadzirati izračun tehničkih pričuva;</p> <p>(b)procjenjivati primjerenost metodologija i temeljnih modela koji se primjenjuju pri izračunu tehničkih pričuva i pretpostavki nastalih u tu svrhu;</p> <p>(c)procjenjivati dostatnost i kvaliteta podataka koji se upotrebljavaju pri izračunu tehničkih pričuva;</p> <p>(d)uspoređivati pretpostavke na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva i iskustvo;</p> <p>(e)obavješćivati administrativno, upravljačko ili nadzorno tijelo institucije za strukovno mirovinsko osiguranje o pouzdanosti i primjerenosti izračuna tehničkih pričuva;</p> <p>(f)davati mišljenje o cjelokupnoj politici preuzimanja rizika ako institucija za strukovno mirovinsko</p>	<p>Ključne funkcije</p> <p>Članak 49.a</p> <p>(1) Društvo je dužno uspostaviti sljedeće ključne funkcije:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. funkciju upravljanja rizicima 2. funkciju unutarnje revizije 3. funkciju praćenja usklađenosti i 4. aktuarsku funkciju. <p style="text-align: right;"><i>Aktuarska funkcija</i></p> <p>Članak 53.</p> <p>(1) Društvo je dužno uspostaviti stalnu i djelotvornu aktuarsku funkciju koja je neovisna o ostalim aktivnostima Društva te imenovati nositelja aktuarske funkcije koji je imenovani ovlaštenu aktuar.</p> <p>(2) Poslovi vezani uz aktuarsku funkciju uključuju najmanje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. koordinaciju i nadzor izračuna tehničkih pričuva 2. osiguravanje primjerenosti metodologija i odnosnih 	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
---	--	----------------------------	---

<p>osiguranje ima takvu politiku; (g) davati mišljenje o primjerenosti mehanizama osiguranja ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ima takve mehanizme; i (h) pridonositi djelotvornoj provedbi sustava upravljanja rizicima.</p> <p>2. Države članice od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje zahtijevaju imenovanje najmanje jedne neovisne osobe, unutar te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ili izvan nje, koja će biti odgovorna za aktuarsku funkciju.</p>	<p>modela kao i pretpostavki na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva</p> <p>3. procjenjivanje dostatnosti i kvalitete podataka koji se upotrebljavaju u izračunu tehničkih pričuva</p> <p>4. uspoređivanje pretpostavki na kojim se temelji izračun tehničkih pričuva</p> <p>5. obavještanje uprave i nadzornog odbora Društva i Agencije o pouzdanosti i primjerenosti izračuna tehničkih pričuva</p> <p>6. nadzor izračuna tehničkih pričuva u slučajevima kada nema dovoljno podataka za primjenu pouzdane aktuarske metode</p> <p>7. davanje mišljenja o cjelokupnoj politici preuzimanja rizika, primjerenosti mehanizma osiguranja i pridonosenje djelotvornoj provedbi sustava upravljanja rizicima.</p>		
<p>Odjeljak 3.</p> <p>Dokumenti o upravljanju</p> <p>Članak 28.</p> <p>Vlastita procjena rizika</p> <p>1. Države članice od institucija za</p>	<p>Vlastita procjena rizika</p> <p>Članak 52.a</p> <p>(1) Društvo je dužno na način primjeren njegovoj veličini i unutarnjem organizacijskom ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njegovih djelatnosti provoditi i dokumentirati vlastitu procjenu rizika.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>strukovno mirovinsko osiguranje zahtijevaju da na način razmjern njihovoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njihovih djelatnosti provode i dokumentiraju vlastitu procjenu rizika.</p> <p>Ta procjena rizika provodi se najmanje svake tri godine ili bez odgode nakon svake znatne promjene profila rizičnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ili mirovinskih programa kojima institucija za strukovno mirovinsko osiguranje upravlja. U slučaju znatne promjene profila rizičnosti određenog mirovinskog programa procjenu rizika može se ograničiti na taj mirovinski program.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da je procjenom rizika iz stavka 1., uzimajući u obzir veličinu i unutarnje ustrojstvo institucije za strukovno mirovinsko osiguranje te veličinu, vrstu, opseg i složenost djelatnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, obuhvaćeno sljedeće:</p> <p>(a) opis načina na koji je vlastita procjena rizika integrirana u proces upravljanja i u procedure donošenja odluka institucije za strukovno mirovinsko osiguranje;</p>	<p>(2) Procjena rizika iz stavka 1. ovoga članka provodi se najmanje jednom u tri godine te bez odgode nakon svake značajne promjene profila rizičnosti Društva ili mirovinskih programa koje Društvo nudi. U slučaju značajne promjene profila rizičnosti pojedinog mirovinskog programa procjena rizika može se ograničiti na taj mirovinski program.</p> <p>(3) Društvo provodi procjenu rizika iz stavka 1. ovoga članka, uzimajući u obzir veličinu i unutarnje ustrojstvo Društva te veličinu, vrstu, opseg i složenost svojih djelatnosti, a ista mora obuhvaćati sljedeće:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. opis načina na koji je vlastita procjena rizika integrirana u proces upravljanja i u postupak donošenja odluka Društva 2. procjenu učinkovitosti sustava upravljanja rizicima 3. procjenu vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva i visine traženog pokrića, kao i procjenu kapitalnih zahtjeva Društva uključujući opis plana oporavka ako je to primjenjivo 4. procjenu rizika za korisnike mirovine u vezi s isplatom njihovih mirovina te djelotvornost svih korektivnih mjera, pri čemu se, ako je to primjenjivo, uzimaju u obzir: <ul style="list-style-type: none"> - indikacijski mehanizmi - mehanizmi smanjenja primanja, uključujući mjeru u kojoj je stečena mirovinska primanja moguće 		
--	---	--	--

<p>(b) procjena djelotvornosti sustava upravljanja rizicima;</p> <p>(c) opis načina na koji institucija za strukovno mirovinsko osiguranje sprječava sukobe interesa s pokroviteljskim poduzećem, kada institucija za strukovno mirovinsko osiguranje izdvaja ključne funkcije tom pokroviteljskom poduzeću u skladu s člankom 24. stavkom 3.;</p> <p>(d) procjena cjelokupnih potreba institucije za strukovno mirovinsko osiguranje u pogledu pokrića, uključujući opis plana oporavka ako je to primjenjivo;</p> <p>(e) procjena rizika za članove i korisnike u vezi s isplatom njihovih mirovina te djelotvornosti svih korektivnih mjera pri čemu se, ako je to primjenjivo, uzimaju u obzir:</p> <p>i. indeksacijski mehanizmi;</p> <p>ii. mehanizmi smanjenja primanja, uključujući mjeru u kojoj je stečena mirovinska primanja moguće smanjiti i pod kojim uvjetima te tko ih može smanjiti;</p> <p>(f) kvalitativna procjena mehanizama za zaštitu mirovina, uključujući, prema potrebi, jamstva, klauzule ili bilo koju drugu vrstu financijske potpore koju pruža pokroviteljsko poduzeće, osiguranje ili reosiguranje koje pruža društvo</p>	<p>smanjiti i pod kojim uvjetima te tko ih može smanjiti</p> <p>5. kvalitativnu procjenu mehanizama za zaštitu mirovina, uključujući eventualne garancije</p> <p>6. kvalitativnu procjenu operativnih rizika</p> <p>7. kada se okolišni, socijalni i upravljački čimbenici uzimaju u obzir pri odlukama o ulaganju, procjenu novih rizika ili rizika u nastajanju, uključujući rizike povezane s klimatskim promjenama, korištenjem resursa i okolišem, socijalne rizike i rizike povezane sa smanjenjem vrijednosti imovine zbog regulatornih promjena</p> <p>8. opis metoda utvrđivanja i procjene rizika kojima Društvo jest ili bi moglo biti kratkoročno ili dugoročno izloženo, a koji bi mogli utjecati na sposobnost Društva da ispunjava svoje obveze.</p> <p>(4) Za potrebe stavka 1. ovoga članka Društvo je dužno unutar vlastite procjene rizika uspostaviti metode utvrđivanja i procjene rizika kojima jest ili bi moglo biti kratkoročno ili dugoročno izloženo, a koji bi mogli imati utjecaj na sposobnost Društva da ispunjava svoje obveze. Te metode trebaju biti razmjerne veličini, vrsti, opsegu i složenosti rizika povezanih s njegovim djelatnostima.</p> <p>(5) Društvo je dužno vlastitu procjenu rizika uzeti u obzir pri donošenju strateških odluka.</p> <p>(6) Vlastitu procjenu rizika iz stavka 1. i 2. ovoga članka Društvo je dužno dostaviti Agenciji u roku od 2 tjedna od provođenja i dokumentiranja iste.</p>		
--	---	--	--

<p>obuhvaćeno Direktivom 2009/138/EZ ili pokrivenost programom za zaštitu mirovina, u korist institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ili članova i korisnika;</p> <p>(g)kvalitativna procjena operativnih rizika;</p> <p>(h)ako se okolišni, socijalni i upravljački čimbenici uzimaju u obzir pri odlukama o ulaganju, procjena novih rizika ili rizika u nastajanju, uključujući rizike povezane s klimatskim promjenama, iskorištavanjem resursa i okolišem, socijalne rizike i rizike povezane sa smanjenjem vrijednosti imovine zbog regulatornih promjena.</p> <p>3. Za potrebe stavka 2. institucije za strukovno mirovinsko osiguranje uspostavljaju metode utvrđivanja i procjene rizika kojima jesu ili bi mogle biti kratkoročno ili dugoročno izložene i koji bi mogli imati utjecaj na sposobnost institucije za strukovno mirovinsko osiguranje da ispunjava svoje obveze. Te metode razmjerne su veličini, vrsti, opsegu i složenosti rizika svojstvenih njihovim djelatnostima. Te su metode opisane u vlastitoj procjeni rizika.</p> <p>4. Vlastita procjena rizika uzima se u</p>			
--	--	--	--

<p>obzir u strateškim odlukama institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>			
<p>Članak 29.</p> <p>Godišnji financijski izvještaji i godišnja izvješća</p> <p>Države članice zahtijevaju od svake institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima da sastavi i javno objavljuje godišnje financijske izvještaje i godišnja izvješća za sve mirovinske programe kojima ta institucija za strukovno mirovinsko osiguranje upravlja i, ako je to primjenjivo, godišnje financijske izvještaje i godišnja izvješća za svaki mirovinski program pojedinačno. Godišnji financijski izvještaji i godišnja izvješća daju istinit i objektivan prikaz imovine, obveza i financijskog položaja institucije za strukovno mirovinsko osiguranje te sadržavaju informacije o značajnim investicijskim udjelima. Godišnji</p>	<p style="text-align: center;"><i>Financijski izvještaji</i> Članak 98.</p> <p>(1) Na financijsko izvještavanje Društva primjenjuju se propisi kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije.</p> <p>(2) Godišnji financijski izvještaji obuhvaćaju i izvješće aktuarske funkcije s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara.</p> <p>(3) Odredbe ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju i na mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice koje u Republici Hrvatskoj obavlja poslove putem podružnice.</p> <p>4. minimalne standarde izrade izvješća aktuarske funkcije s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina i tehničkih pričuva.</p> <p style="text-align: center;">VANJSKA REVIZIJA</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (15.10.2018)</p>

<p>financijski izvještaji i informacije iz izvješća moraju biti dosljedni, iscrpni, objektivno prezentirani te ih moraju propisno odobriti ovlaštene osobe u skladu s nacionalnim pravom.</p>	<p style="text-align: center;">Obveza obavljanja revizije</p> <p style="text-align: center;">Članak 100.</p> <p>(1) Godišnji financijski izvještaji i konsolidirani godišnji financijski izvještaji Društva podliježu obvezi zakonske revizije za svaku poslovnu godinu.</p> <p>(2) Zakonska revizija iz stavka 1. ovoga članka provodi se u skladu s propisima Republike Hrvatske i pravom Europske unije, a kojima se uređuju računovodstvo i revizija ako ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona nije drukčije određeno.</p> <p>(3) Društvo je dužno Agenciji dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 98. stavka 2. ovoga Zakona u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.</p> <p>4. minimalne standarde izrade izvješća aktuarske funkcije s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina i tehničkih pričuva.</p>		
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 73., 195. i 191.</p>

<p>Članak 30.</p> <p>Izjava o načelima politike ulaganja</p> <p>Države članice osiguravaju da sve institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima izrade i najmanje svake tri godine preispitaju pisanu izjavu o načelima politike ulaganja. Ta se izjava preispituje bez odgode nakon svih znatnih promjena u politici ulaganja. Države članice propisuju da ta izjava sadržava barem elemente kao što su metode mjerenja rizika ulaganja, primijenjene procedure upravljanja rizicima te strateška raspodjela imovine s obzirom na vrstu i trajanje mirovinskih obveza i način na koji se u politici ulaganja uzimaju u obzir okolišni, socijalni i upravljački čimbenici. Izjava se objavljuje.</p>	<p>Izjava o načelima ulaganja</p> <p style="text-align: center;">Članak 91.</p> <p>(1) Društvo je dužno sastaviti izjavu o načelima ulaganja koja mora sadržavati najmanje sljedeće:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stratešku alokaciju imovine za pokriće tehničkih pričuva s obzirom na prirodu i trajanje obveza iz ugovora o mirovinama 2. metode/tehnike mjerenja rizika ulaganja 3. toleranciju rizika 4. implementirane strategije, procedure, postupke i mjere upravljanja rizicima. 5. informaciju o tome jesu li prilikom određivanja strategije ulaganja i donošenja investicijskih odluka uzeti u obzir okolišni, socijalni i upravljački čimbenici i ako jesu, kako su oni uključeni u sustav upravljanja rizicima. <p>(2) Izjavu iz stavka 1. ovoga članka Društvo je dužno revidirati nakon svake značajne promjene u politici ulaganja, a najmanje svake tri godine.</p> <p>(3) Izjavu iz stavka 1. ovoga članka Društvo mora učiniti dostupnom svim korisnicima mirovine te Agenciji.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
---	---	----------------------------	---

<p>POGLAVLJE 2.</p> <p>Izdvajanje poslova i upravljanje ulaganjem</p> <p>Članak 31.</p> <p>Izdvajanje poslova</p> <p>1. Države članice mogu dopustiti institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima da povjere bilo koji posao, uključujući ključne funkcije i upravljanje tim institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, u cijelosti ili djelomično, pružateljima usluga koji posluju u ime tih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i dalje budu u potpunosti odgovorne za ispunjavanje svojih obveza u skladu s ovom Direktivom kada izdvajaju ključne funkcije ili bilo koje druge poslove.</p> <p>3. Izdvajanje ključnih funkcija ili bilo kojih drugih poslova ne smije se provoditi na način koji bi mogao dovesti do:</p> <p>(a) narušavanja kvalitete sustava</p>	<p>Izdvajanje poslova ili funkcija</p> <p>Članak 63.</p> <p>(1) Izdvajanje poslova ili funkcija ugovorni je prijenos obavljanja poslova vezanih za djelatnost Društva, odnosno ugovorni prijenos ključnih, odnosno važnih poslovnih funkcija Društva, u cijelosti ili djelomično, koje inače samo obavlja u okviru svoje registrirane djelatnosti, na pružatelje usluga, u skladu s kojim pružatelj usluga izravno ili neizravno obavlja poslove ili funkcije Društva.</p> <p>(2) Društvo odgovara u potpunosti za izdvojene poslove ili funkcije.</p> <p>(3) Izdvajanje poslova ili funkcija provodi se iz objektivnih razloga i isključivo s ciljem povećanja učinkovitosti obavljanja tih poslova, vodeći računa o veličini Društva.</p> <p>(4) Izdvajanje ključnih funkcija ili poslova nije moguće ako bi dovelo do:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. narušavanja kvalitete sustava upravljanja Društva 2. neopravdanog povećanja operativnog rizika 3. narušavanja ovlasti Agencije ili drugog nadležnog tijela za praćenje ispunjavanja obveza Društva 4. ugrožavanja trajnog i zadovoljavajućeg pružanja usluga korisnicima mirovine. 	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
---	--	----------------------------	---

<p>upravljanja dotične institucije za strukovno mirovinsko osiguranje;</p> <p>(b) neopravdanog povećanja operativnog rizika;</p> <p>(c) narušavanja sposobnosti nadležnih tijela da prate ispunjava li institucija za strukovno mirovinsko osiguranje svoje obveze;</p> <p>(d) ugrožavanja trajnog i zadovoljavajućeg pružanja usluga članovima i korisnicima.</p> <p>4. Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje osiguravaju pravilno funkcioniranje izdvojenih poslova putem procesa odabira pružatelja usluga i neprekidnim praćenjem poslova tog pružatelja usluga.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje izdvajaju ključne funkcije, upravljanje tim institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje ili druge poslove obuhvaćene ovom Direktivom sklope pisani sporazum s pružateljem usluga. Takav sporazum mora biti pravno izvršiv i u njemu se moraju jasno utvrditi prava i obveze institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i pružatelja usluga.</p> <p>6. Države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko</p>	<p>(5) Društvo je dužno osigurati pravilno funkcioniranje izdvojenih poslova putem procesa odabira pružatelja usluga i neprekidnim praćenjem poslova tog pružatelja usluga.</p> <p>(6) Društvo je dužno sklopiti pisani ugovor s pružateljem usluga koji sadržava prava i obveze Društva i pružatelja usluga.</p> <p>(7) Društvo je dužno obavijestiti Agenciju o prestanku i svakoj promjeni ugovora, dostavljanjem preslike tog ugovora odnosno dodatka ugovora, u roku od 8 dana od dana njegovog sklapanja.</p> <p>(8) Osobe ili subjekti na koje je Društvo izdvojilo obavljanje ključne funkcije u skladu s ovim člankom moraju ispunjavati uvjete stručnosti i primjerenosti iz članka 49.b ovoga Zakona.</p> <p>(9) Agencija može zatražiti informacije i dokumentaciju u bilo kojem trenutku o izdvojenim ključnim funkcijama ili poslovima od Društva i pružatelja usluga.</p>		
--	--	--	--

<p>osiguranje pravovremeno obavješćuju nadležna tijela o svakom izdvajanju poslova obuhvaćenih ovom Direktivom. Kada se izdvajanje odnosi na ključne funkcije ili upravljanje institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, nadležna tijela obavješćuju se o tome prije stupanja na snagu sporazuma o svakom takvom izdvajanju. Države članice također osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje obavješćuju nadležna tijela o svim kasnijim važnim promjenama u pogledu svih izdvojenih poslova.</p> <p>7. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju ovlast od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i od pružatelja usluga u bilo kojem trenutku zatražiti informacije o izdvojenim ključnim funkcijama ili bilo kojim drugim poslovima.</p>			
<p>Članak 32.</p> <p>Upravljanje ulaganjima</p> <p>Države članice ne ograničavaju institucije za strukovno mirovinsko osiguranje u tome da za upravljanje portfeljem ulaganja imenuju upravitelje portfeljem s poslovnim nastanom u drugoj državi članici koji</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 14. i 15.</p>

<p>su dobili valjano odobrenje za rad za tu djelatnost u skladu s direktivama 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU i 2014/65/EU, kao i subjekte koji imaju odobrenje za rad iz članka 2. stavka 1. ove Direktive.</p>			
<p>POGLAVLJE 3.</p> <p>Depozitar</p> <p>Članak 33.</p> <p>Imenovanje depozitara</p> <p>1. U slučaju programa strukovnog mirovinskog osiguranja u kojem članovi i korisnici u potpunosti snose rizik ulaganja matična država članica od institucije za strukovno mirovinsko osiguranje može zahtijevati da imenuje jednog ili više depozitara za pohranu imovine i nadzorne dužnosti u skladu s člancima 34. i 35. Država članica domaćin može od takvih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje zahtijevati da, kada obavljaju prekogranične djelatnosti u skladu s člankom 11., imenuju jednog ili više depozitara za pohranu imovine i nadzorne dužnosti u skladu s člancima 34. i 35., pod uvjetom da se</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 245. (1)</p>
		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Odedba stavka 2. Direktive 2. nije implementirana iz razloga što nije primjenjiva. U RH ne postoje ovakvi mirovinski fondovi.</p>
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 245. st 2. toč 2.</p>

<p>imenovanje depozitara zahtijeva njezinim nacionalnim pravom.</p> <p>2. Za programe strukovnog mirovinskog osiguranja u kojima članovi i korisnici ne snose u potpunosti rizik ulaganja matična država članica može od institucije za strukovno mirovinsko osiguranje zahtijevati da imenuje jednog ili više depozitara za pohranu imovine ili za pohranu imovine i nadzorne dužnosti u skladu s člancima 34. i 35.</p>	271.a i 245. st. 3	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018) članak/članci 271a i članak 245 stavak 3.
<p>3. Države članice ne ograničavaju institucije za strukovno mirovinsko osiguranje u tome da imenuju depozitare s poslovnim nastanom u drugoj državi članici koji su dobili valjano odobrenje za rad u skladu s Direktivom 2013/36/EU ili Direktivom 2014/65/EU, ili koji su prihvaćeni kao depozitari za potrebe Direktive 2009/65/EZ ili Direktive 2011/61/EU.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 251. ST. 1.
<p>4. Države članice poduzimaju potrebne mjere kako bi u skladu sa svojim nacionalnim pravom nadležnim tijelima omogućile da zabrane, u skladu s člankom 48., slobodno raspolaganje imovinom koju drži depozitar ili skrbnik koji se nalazi na njihovom državnom području, na</p>	Čl. 251. st. 4	Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 251. st. (3)
		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018) članak/članci Čl. 251. st. (4)

<p>zahtjev nadležnog tijela matične države članice institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci Čl. 251. st. 4</p>
<p>5. Depozitara se imenuje pisanim ugovorom. U ugovoru se uređuje prijenos informacija potrebnih depozitaru za obavljanje njegovih dužnosti, kako je utvrđeno u ovoj Direktivi te ostalim mjerodavnim zakonima i drugim propisima.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Odredba stavka 8. Direktive " 8. Ako ne imenuju depozitara, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje utvrđuju mehanizme za sprječavanje i rješavanje svih sukoba interesa do kojih može doći tijekom obavljanja zadaća koje inače obavlja depozitar i upravitelj imovinom." nije preuzeta iz razloga što nije primjenjiva. U RH je propisana zakonska obveza imenovanja depozitara za pohranu imovine zatvorenog fonda.</p>
<p>6. Pri obavljanju zadaća utvrđenih u člancima 34. i 35. institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i depozitar postupaju iskreno, pošteno, profesionalno, neovisno te u interesu članova i korisnika programa.</p>			
<p>7. Depozitar ne obavlja djelatnosti povezane s institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje koje mogu prouzročiti sukobe interesa između institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, članova i korisnika programa te samog depozitara, osim ako je depozitar funkcionalno i hijerarhijski odvojio obavljanje svojih zadaća depozitara od svojih ostalih zadaća koje bi mogle prouzročiti sukobe interesa i ako se mogući sukobi interesa primjereno utvrđuju, prate i otkrivaju članovima i korisnicima programa kao i administrativnom, upravljačkom ili</p>			

<p>nadzornom tijelu institucije za strukovno mirovinsko osiguranje te ako se njima primjereno upravlja.</p> <p>8. Ako ne imenuju depozitara, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje utvrđuju mehanizme za sprječavanje i rješavanje svih sukoba interesa do kojih može doći tijekom obavljanja zadaća koje inače obavljaju depozitar i upravitelj imovinom.</p>			
<p>Članak 34.</p> <p>Pohrana imovine i odgovornost depozitara</p> <p>1. Ako je imovina institucije za strukovno mirovinsko osiguranje povezana s mirovinskim programom koja se sastoji od financijskih instrumenata koji mogu biti pod skrbništvom povjerena na pohranu depozitaru, depozitar pod skrbništvom drži sve financijske instrumente koji mogu biti evidentirani na računu financijskih instrumenata otvorenom u knjigama depozitara i sve financijske instrumente koji se depozitaru mogu</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci Čl. 249. st. (2) , Čl. 249. st. 1. i Čl. 252. st. 1.</p>

<p>fizički isporučiti.</p> <p>U te svrhe depozitar osigurava da su financijski instrumenti, koji se mogu evidentirati na računu financijskih instrumenata otvorenom u knjigama depozitara, evidentirani u knjigama depozitara na odvojenim računima, u skladu s pravilima utvrđenima u Direktivi 2014/65/EU, koji su otvoreni u ime institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, tako da se u svakom trenutku može jasno utvrditi da pripadaju instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje ili članovima i korisnicima mirovinskog programa.</p>	<p>252. st (2)</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
<p>2. Ako se imovina institucije za strukovno mirovinsko osiguranje povezana s mirovinskim programom sastoji od druge imovine osim imovine iz stavka 1., depozitar provjerava je li institucija za strukovno mirovinsko osiguranje vlasnik imovine te vodi evidenciju te imovine. Provjera se provodi na temelju informacija ili dokumenata koje je dostavila institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ili na temelju vanjskih dokaza ako su oni dostupni. Depozitar ažurira svoju evidenciju.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da je depozitar odgovoran instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje te</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Odredba stavka 5. Direktive nije implementirana iz razloga što nije primjenjiva. U RH je propisana zakonska obveza imenovanja depozitara za pohranu imovine zatvorenog fonda.</p>

članovima i korisnicima za svaki njihov gubitak nastao zbog neopravdanog neizvršavanja ili nepravilnog izvršavanja obveza depozitara.

4. Države članice osiguravaju da na odgovornost depozitara, kako je navedeno u stavku 3., ne utječe činjenica da je svu imovinu ili dio imovine koja mu je povjerena na pohranu povjerio trećoj strani.

5. Ako ne imenuju depozitara za pohranu imovine, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje dužne su barem:

- (a) osigurati da se s financijskim instrumentima postupa s dužnom pažnjom i da su oni zaštićeni;
- (b) voditi evidenciju koja instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje omogućava da u svakom trenutku i bez odgode utvrdi svu imovinu;
- (c) poduzimati potrebne mjere za izbjegavanje sukoba interesa u vezi s pohranom imovine;
- (d) na zahtjev obavijestiti nadležna tijela o načinu pohrane imovine.

<p>Članak 35.</p> <p>Nadzorne dužnosti</p> <p>1. Uz zadaće iz članka 34. stavaka 1. i 2. depozitar imenovan za nadzorne dužnosti:</p> <p>(a)provodi upute institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, osim ako su one protivne nacionalnom pravu ili pravilima institucije za strukovno mirovinsko osiguranje;</p> <p>(b)osigurava da u transakcijama koje uključuju imovinu institucije za strukovno mirovinsko osiguranje povezanu s mirovinskim programom svaka naknada instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje bude doznačena u uobičajenim rokovima; i</p> <p>(c)osigurava da se prihod od imovine rabi u skladu s pravilima institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci Čl. 247. st. 1. toč. 6.
		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018) članak/članci Čl. 247. st. 1. toč. 11.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci Čl. 247. st. 1. toč. 10.
<p>2. Ne dovodeći u pitanje stavak 1., matična država članica institucije za strukovno mirovinsko osiguranje može utvrditi druge nadzorne dužnosti koje depozitar mora obavljati.</p> <p>3. Ako ne imenuje depozitara za nadzorne dužnosti, institucija za</p>		Nije potrebno preuzimanje	Odredba stavka 3. Direktive nije implementirana iz razloga što nije primjenjiva. U RH je zakonska obveza imenovanja depozitara za pohranu imovine zatvorenog fonda te su isto tako propisane i njegove nadzorne dužnosti.

<p>strukovno mirovinsko osiguranje provodi postupke kojima se osigurava da se zadaće, čiji je nadzor inače povjeren depozitarima, propisno izvršavaju u okviru institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>			
<p>GLAVA IV.</p> <p>INFORMACIJE KOJE SE DAJU POTENCIJALNIM ČLANOVIMA, ČLANOVIMA I KORISNICIMA</p> <p>POGLAVLJE 1.</p> <p>Opće odredbe</p> <p>Članak 36.</p> <p>Načela</p> <p>1. Uzimajući u obzir vrstu uspostavljenog mirovinskog programa države članice osiguravaju da svaka institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima pruža:</p> <p>(a)potencijalnim članovima: barem informacije navedene u članku 41.;</p> <p>(b)članovima: barem informacije navedene u člancima od 37. do 40., 42. i 44., i</p>	<p>Informacije koje se daju potencijalnim korisnicima mirovina i korisnicima mirovina</p> <p>Članak 71.</p> <p>(1) Društvo je dužno informirati potencijalne korisnike mirovina o relevantnim značajkama mirovinskog programa koje Društvo nudi i mogućnostima koje im se pružaju sklapanjem ugovora o isplati mirovina s Društvom i obavijestiti ih o pravima i obvezama korisnika mirovina.</p> <p>(2) Društvo je dužno informacije iz stavka 1. ovoga članka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. redovito ažurirati 2. sastaviti na jasnom, jezgrovitom i razumljivom jeziku, izbjegavati žargon i tehničke termine ako je moguće koristiti jednostavne riječi 3. sastaviti tako da ne dovode u zabludu i da je osigurana usklađenost terminologije i sadržaja 4. prikazati na lako čitljiv način 5. učiniti dostupnima na službenom jeziku države 	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>(c) korisnicima: barem informacije navedene u člancima 37., 43. i 44.</p> <p>2. Informacije iz stavka 1.:</p> <p>(a) redovito se ažuriraju;</p> <p>(b) sastavljene su na jasan način, na jasnom, jezgrovitom i razumljivom jeziku, izbjegavajući upotrebu žargona i tehničkih termina ako je umjesto njih moguće koristiti svakodnevne riječi;</p> <p>(c) ne dovode u zabludu te je osigurana usklađenost terminologije i sadržaja;</p> <p>(d) prikazane su na lako čitljiv način;</p> <p>(e) dostupne su na službenom jeziku države članice čije se socijalno i radno pravo koje je mjerodavno za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja primjenjuje na dotični mirovinski program; i</p> <p>(f) stavljaju se na raspolaganje potencijalnim članovima, članovima i korisnicima besplatno, elektroničkim putem, između ostalog na trajnom mediju ili preko internetskih stranica, ili u papirnatom obliku.</p> <p>3. Države članice mogu donijeti ili zadržati dodatne odredbe o informacijama koje se daju potencijalnim članovima, članovima i korisnicima.</p>	<p>članice čije se socijalno i radno pravo koje je mjerodavno za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja primjenjuje na taj mirovinski program</p> <p>6. staviti na raspolaganje potencijalnim korisnicima mirovina besplatno, elektroničkim putem, na trajnom mediju, preko internetskih stranica ili u papirnatom obliku.</p> <p>(3) Društvo je dužno na zahtjev i na način definiran ugovorom sklopljenim s korisnikom mirovine, dostaviti mu:</p> <p>1. revidirane godišnje financijske izvještaje Društva</p> <p>2. pisanu izjavu o načelima ulaganja iz članka 91. ovoga Zakona</p> <p>3. obračun mjesečne isplate mirovine i informacije o promjenama iznosa mirovine koja mu se isplaćuje uslijed usklađivanja ili na temelju dodatnih dozr.aka.</p>		
---	--	--	--

<p>Članak 37.</p> <p>Opće informacije o mirovinskom programu</p> <p>1. Države članice, u pogledu svih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima, osiguravaju dostatnu obaviještenost članova i korisnika o dotičnom mirovinskom programu kojim upravlja institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, posebno o:</p> <p>(a) nazivu institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, državi članici u kojoj je institucija za strukovno mirovinsko osiguranje registrirana ili u kojoj ima odobrenje za rad te nazivu njezina nadležnog tijela;</p> <p>(b) pravima i obvezama strana uključenih u mirovinski program;</p>		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 182. stavak 1.
	190.	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

<p>(c) informacijama o ulagačkom profilu;</p> <p>(d) vrsti financijskih rizika koje snose članovi i korisnici;</p> <p>(e) uvjetima u vezi s potpunim ili djelomičnim jamstvima u okviru mirovinskog programa ili u vezi s određenom razinom primanja ili, ako takvo jamstvo nije predviđeno u okviru mirovinskog programa, izjavi u tu svrhu;</p>	<p>čl. 175.</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
<p>(f) mehanizmima zaštite stečenih prava ili mehanizmima smanjenja primanja, ako postoje;</p> <p>(g) ako članovi snose rizik ulaganja ili mogu donositi odluke o ulaganju, informacijama o povijesnim prinosima ulaganja koja su povezana s mirovinskim programom za najmanje pet godina ili za sve godine u kojima je program poslovao ako je to razdoblje kraće od pet godina;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 185. stavak 1., članak 179. stavak 3 i članak 173. stavak 2</p>
<p>(h) strukturi troškova koje snose članovi i korisnici, za programe koji ne osiguravaju određenu razinu primanja;</p> <p>i. dostupnim opcijama za članove i korisnike u pogledu njihovih mirovina;</p> <p>(j) u slučaju da član ima pravo prijenosa mirovinskih prava, dodatnim informacijama u vezi s načinom tog prijenosa.</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

2. Za programe u kojima članovi snose rizik ulaganja i koji predviđaju više od jedne opcije s različitim ulagačkim profilima, članovi se obavješćuju o uvjetima u pogledu raspona dostupnih ulagačkih opcija i, ako je to primjenjivo, standardne ulagačke opcije i o pravilu mirovinskog programa prema kojem se određenom članu dodjeljuje određena ulagačka opcija.

3. Članovi i korisnici ili njihovi predstavnici u razumnom roku primaju sve relevantne informacije o promjenama pravila mirovinskog programa. Osim toga, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje stavljaju im na raspolaganje objašnjenje utjecaja značajnih promjena tehničkih pričuva na članove i korisnike.

4. Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje stavljaju na raspolaganje opće informacije o mirovinskom programu navedene u ovom članku.

<p>POGLAVLJE 2.</p> <p>Izvještaj o mirovinskim primanjima i dodatne informacije</p> <p>Članak 38.</p> <p>Opće odredbe</p> <p>1. Države članice zahtijevaju od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje da sastave sažet dokument koji sadržava ključne informacije za svakog člana, uzimajući u obzir specifičnosti nacionalnih mirovinskih sustava i mjerodavnog nacionalnog socijalnog, radnog i poreznog prava („izvještaj o mirovinskim primanjima”). Naslov tog dokumenta sadržava izraz „izvještaj o mirovinskim primanjima”.</p> <p>2. Točan datum na koji se odnose informacije iz izvještaja o mirovinskim primanjima navodi se na jasno vidljivom mjestu.</p> <p>3. Države članice zahtijevaju da informacije sadržane u izvještaju o mirovinskim primanjima budu točne, ažurirane te da se besplatno dostavljaju svakom članu elektroničkim putem, između ostalog na trajnom mediju ili preko internetskih stranica, ili u papirnatom</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
--	--	----------------------	---

<p>obliku, najmanje jednom godišnje. Na zahtjev se članovima, uz informacije dostavljene elektroničkim putem, dostavlja i primjerak u papirnatom obliku.</p> <p>4. Svaka značajna promjena informacija sadržanih u izvještaju o mirovinskim primanjima u usporedbi s prethodnom godinom jasno se navodi.</p> <p>5. Države članice određuju pravila za utvrđivanje pretpostavki projekcija iz članka 39. stavka 1. točke (d). Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje primjenjuju ta pravila kako bi, kada je to relevantno, utvrdile godišnju stopu nominalnog povrata ulaganja, godišnju stopu inflacije i trend budućih plaća.</p>			
<p>Članak 39.</p> <p>Izvještaj o mirovinskim primanjima</p> <p>1. Izvještaj o mirovinskim primanjima sadržava barem sljedeće ključne informacije za članove:</p> <p>(a) osobne podatke člana, uključujući, ovisno o tome što je primjenjivo, jasnu naznaku zakonske dobi umirovljenja, dobi umirovljenja utvrđene u mirovinskom programu</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>ili one koju je procijenila institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ili dobi umirovljenja koju je odredio član;</p> <p>(b) naziv institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i njezinu kontaktnu adresu te naznaku mirovinskog programa člana;</p> <p>(c) ako je to primjenjivo, informacije o potpunim ili djelomičnim jamstvima u okviru mirovinskog programa i, ako je relevantno, o tome gdje se mogu pronaći dodatne informacije;</p> <p>(d) informacije o projekcijama mirovinskih primanja temeljene na mirovinskoj dobi utvrđenoj u točki (a) i izjavu o odricanju od odgovornosti u kojoj se navodi da bi se te projekcije mogle razlikovati od konačnog iznosa ostvarenih primanja. Ako se projekcije mirovinskih primanja temelje na ekonomskim scenarijima, te informacije također sadržavaju najbolji mogući scenarij i nepovoljan scenarij, uzimajući u obzir specifičnost mirovinskog programa;</p> <p>(e) informacije o stečenim pravima ili akumuliranim sredstvima, uzimajući u obzir specifičnost mirovinskog programa;</p> <p>(f) informacije o doprinosima koje su u</p>		
--	--	--

<p>mirovinski program uplatili pokroviteljsko poduzeće i član, barem tijekom posljednjih 12 mjeseci, uzimajući u obzir specifičnost mirovinskog programa;</p> <p>(g)raščlanjene troškove koje je oduzela institucija za strukovno mirovinsko osiguranje barem tijekom posljednjih 12 mjeseci;</p> <p>(h)informacije o razinama pokrića mirovinskog programa kao cjeline.</p> <p>2. U skladu s člankom 60. države članice razmjenjuju najbolje prakse u vezi s formatom i sadržajem izvještaja o mirovinskim primanjima.</p>			
<p>Članak 40.</p> <p>Dodatne informacije</p> <p>1. U izvještaju o mirovinskim primanjima navodi se gdje se i na koji način mogu dobiti dodatne informacije, između ostalog:</p> <p>(a)daljnje praktične informacije o opcijama člana u okviru mirovinskog programa;</p> <p>(b)informacije navedene u člancima 29. i 30.;</p> <p>(c)ako je to primjenjivo, informacije o pretpostavkama korištenima za iznose izražene u rentama, posebno</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>s obzirom na stopu rente, vrstu pružatelja usluge i trajanje rente; (d)informacije o razini primanja u slučaju prestanka zaposlenja.</p> <p>2. Za mirovinske programe u kojima članovi snose rizik ulaganja i u kojima se članu posebnim pravilom određenim u mirovinskom programu nameće ulagačka opcija, u izvještaju o mirovinskim primanjima navodi se gdje su dostupne dodatne informacije.</p>			
<p>POGLAVLJE 3.</p> <p>Ostale informacije i dokumenti koji se pružaju</p> <p>Članak 41.</p> <p>Informacije koje se daju potencijalnim članovima</p> <p>1. Države članice zahtijevaju od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje da osiguraju da potencijalni članovi koji nisu automatski učlanjeni u neki mirovinski program prije nego se učlane u taj mirovinski program budu obaviješteni o sljedećem:</p> <p>(a)svim relevantnim opcijama koje su im dostupne, uključujući ulagačke opcije;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

- (b) relevantnim značajkama mirovinskog programa uključujući vrste primanja;
- (c) informacijama o tome jesu li i na koji način u investicijskom pristupu razmotreni okolišni, klimatski i socijalni čimbenici te čimbenici povezani s korporativnim upravljanjem; i
- (d) o tome gdje su dostupne dodatne informacije.

2. Ako članovi snose rizik ulaganja ili mogu donositi odluke o ulaganju, potencijalnim članovima daju se informacije o povijesnim prinosima ulaganja koja su povezana s mirovinskim programom za najmanje pet godina ili za sve godine u kojima je program poslovao ako je to razdoblje kraće od pet godina te informacije o strukturi troškova koje snose članovi i korisnici.

3. Države članice zahtijevaju od institucija za strukovno mirovinsko da osiguraju da potencijalni članovi koji su automatski učlanjeni u neki mirovinski program budu odmah nakon njihova učlanjenja obaviješteni o:

- (a) svim relevantnim opcijama koje su im dostupne, uključujući ulagačke opcije;

<p>(b)relevantnim značajkama mirovinskog programa uključujući vrste primanja;</p> <p>(c)informacijama o tome jesu li i na koji način u investicijskom pristupu razmotreni okolišni, klimatski, socijalni čimbenici te čimbenici povezani s korporativnim upravljanjem; i</p> <p>(d)tome gdje su dostupne dodatne informacije.</p>			
<p>Članak 42.</p> <p>Informacije koje se daju članovima tijekom faze prije umirovljenja</p> <p>Osim izvještaja o mirovinskim primanjima, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje svakom članu, pravovremeno prije dobi umirovljenja kako je navedeno u članku 39. stavku 1. točki (a) ili na zahtjev člana, pružaju informacije o dostupnim opcijama isplate njegove mirovine.</p>		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
<p>Članak 43.</p> <p>Informacije koje se daju korisnicima tijekom faze isplate</p> <p>1. Države članice zahtijevaju od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje da korisnicima periodično</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 190. stavak 4.

<p>pružaju informacije o dospjelim primanjima i odgovarajućim opcijama isplate.</p> <p>2. Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje bez odgode obavješćuju korisnike nakon donošenja konačne odluke kojom se smanjuje razina dospjelih primanja kao i tri mjeseca prije provedbe te odluke.</p> <p>3. Kada znatnu razinu rizika ulaganja u fazi isplate snose korisnici, države članice redovito osiguravaju korisnicima odgovarajuće informacije.</p>		Nije potrebno preuzimanje	Odredbe članka 43. st. 2. i 3. Direktive 2016/2341 nisu primjenjive u RH te stoga nisu implementirane.
<p>Članak 44.</p> <p>Dodatne informacije koje se članovima i korisnicima daju na zahtjev</p> <p>Na zahtjev člana, korisnika ili njihovih predstavnika, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje pruža sljedeće dodatne informacije:</p> <p>(a) godišnje financijske izvještaje i godišnja izvješća iz članka 29. ili, ako je neka institucija za strukovno mirovinsko osiguranje nadležna za više od jednog programa, one izvještaje i ona izvješća koji se</p>		Nije preuzeto	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018) članak/članci 190.</p> <p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 190.</p>

<p>odnose na njihov mirovinski program;</p> <p>(b)izjavu o načelima politike ulaganja iz članka 30.;</p> <p>(c)sve dodatne informacije o pretpostavkama korištenima za izradu projekcija iz članka 39. stavka 1. točke (d).</p>			
<p>GLAVA V.</p> <p>BONITETNI NADZOR</p> <p>POGLAVLJE 1.</p> <p>Opća pravila o bonitetnom nadzoru</p> <p>Članak 45.</p> <p>Glavni cilj bonitetnog nadzora</p> <p>1. Glavni cilj bonitetnog nadzora jest zaštita prava članova i korisnika te osiguranje stabilnosti i dobrog funkcioniranja institucija za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>	<p>Članak 136.</p> <p>(2) Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti te procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja subjekta nadzora, a radi zaštite interesa i prava korisnika mirovina i javnog interesa te doprinošenja stabilnosti financijskog sustava te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
<p>2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela raspoložu odgovarajućim sredstvima i da posjeduju relevantno stručno znanje, kapacitet i mandat za ostvarenje glavnog cilja nadzora iz stavka 1.</p>	<p>Članak 141.</p> <p>(4) Ovlaštena osoba Agencije može provoditi razgovore s osobama iz stavka 2. ovog članka radi dobivanja informacija potrebnih za obavljanje nadzora i ispunjavanje ciljeva nadzora.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 140. (za stavak 2. ovog članka Direktive) Članak 140.</p> <p>(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, za obavljanje zadataka u vezi s nadzorom Agencija može</p>

			zatražiti stručno sudjelovanje revizora, revizorskog društva ili druge stručno osposobljene osobe.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 277. (za stavak 2. Direktive)
<p>Članak 46.</p> <p>Opseg bonitetnog nadzora</p> <p>Države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje podliježu bonitetnom nadzoru, uključujući, ako je to primjenjivo potrebi, nadzor nad:</p> <p>(a) uvjetima poslovanja;</p> <p>(b) tehničkim pričuva;ma;</p> <p>(c) pokrićem tehničkih pričuva;</p> <p>(d) regulatornim kapitalom;</p> <p>(e)raspoloživom granicom solventnosti;</p> <p>(f)potrebnoj granicom solventnosti;</p>		Nije preuzeto	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 136.</p> <p>Nadzor</p> <p>Članak 136.</p> <p>(1) U smislu ovoga Zakona, nadzor je provjera posluje li subjekt nadzora u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke te općenito na način koji omogućuje uredno funkcioniranje subjekta nadzora te provođenje</p>

<p>(g) pravilima ulaganja; (h) upravljanjem ulaganjima; (i) sustavom upravljanja; i (j) informacijama koje se pružaju članovima i korisnicima.</p>			<p>mjera i aktivnosti radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti.</p>
<p>Članak 47. Opća načela bonitetnog nadzora</p> <p>1. Nadležna tijela matične države članice odgovorna su za bonitetni nadzor nad institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da se nadzor temelji na pristupu koji je okrenut budućnosti i koji se temelji na riziku.</p> <p>3. Nadzor nad institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje obuhvaća odgovarajuću kombinaciju</p>	<p>(stavak 1. , 2. i 3 Dir) Članak 136.</p> <p>(4) Temeljem odredaba ovoga Zakona Agencija provodi nadzor po službenoj dužnosti.</p> <p>(3) Nadzor se temelji na pristupu koji je prospektivan (okrenut mogućim budućim događajima) i zasnovan na rizicima.</p> <p style="text-align: right;">Članak</p> <p>139.</p> <p>(3) Nadzor obuhvaća odgovarajuću kombinaciju</p>	<p>Nije preuzeto</p> <p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p> <p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018) članak/članci 137. stavak 2. (za stavak 4. ovog članka Direktive) (2) Agencija će pri provjeri i procjeni financijske stabilnosti i položaja te pri procjeni rizika kojima je subjekt nadzora izložen, ili bi mogao biti izložen, uzeti u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja subjekta nadzora.</p>

<p>neizravnih djelatnosti i izravnih nadzora.</p> <p>4. Nadzorne ovlasti primjenjuju se na način koji je pravodoban i razmjerni veličini, vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>	<p>posrednih i neposrednih nadzora.</p>		
<p>5. Države članice osiguravaju da nadležna tijela na odgovarajući način uzimaju u obzir mogući utjecaj svojih djelovanja na stabilnost financijskih sustava u Uniji, a posebno u izvanrednim situacijama.</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 137. (za stavak 4. ovog članka Direktive) članak 137. (2) Agencija će pri provjeri i procjeni financijske stabilnosti i položaja te pri procjeni rizika kojima je subjekt nadzora izložen, ili bi mogao biti izložen, uzeti u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja subjekta nadzora.</p>
	<p>st. 4. Dir</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018) članak/članci 13. (za stavak 5. ovog članka Direktive) Članak 13. Temeljni ciljevi Agencije su: – promicanje i očuvanje stabilnosti financijskog sustava i – nadzor zakonitosti poslovanja subjekata nadzora.</p>

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12) članak/članci 13. (za stavak 5. ovog članka Direktive) Članak 13. Temeljni ciljevi Agencije su: – promicanje i očuvanje stabilnosti financijskog sustava i – nadzor zakonitosti poslovanja subjekata nadzora.
<p>Članak 48.</p> <p>Ovlasti interveniranja i dužnosti nadležnih tijela</p> <p>1. Nadležna tijela zahtijevaju od svih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad na njihovim državnim područjima da imaju pouzdane administrativne i</p>	<p>(za stavak 1. Direktive)</p> <p>Opći zahtjevi za sustav upravljanja</p> <p>Članak 49.</p> <p>(1) Uprava Društva je dužna uspostaviti djelotvoran sustav upravljanja kojim se osigurava dobro i razborito upravljanje njegovim poslovima.</p> <p>(2) Uprava Društva je dužna, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja u pisanom obliku donijeti politike u vezi s upravljanjem rizicima,</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

<p>računovodstvene postupke i odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole.</p> <p>2. Ne dovodeći u pitanje nadzorne ovlasti nadležnih tijela i pravo država članica da predvide i izriču kaznene sankcije, države članice osiguravaju da njihova nadležna tijela mogu izricati administrativne sankcije i druge mjere koje se primjenjuju na sva kršenja nacionalnih odredbi kojima se provodi ova Direktiva, te poduzimaju sve potrebne mjere kako bi se zajamčila njihova provedba. Države članice osiguravaju da su njihove administrativne sankcije i druge mjere učinkovite, razmjerne i odvraćajuće.</p> <p>3. Države članice mogu odlučiti ne utvrditi pravila za administrativne sankcije iz ove Direktive za kršenja koja su podložna kaznenim sankcijama prema svojem nacionalnom pravu. U tom slučaju države članice Komisiji priopćuju relevantne odredbe kaznenog prava.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela bez nepotrebne odgode objave sve administrativne sankcije ili druge mjere koje su izrečene za kršenja nacionalnih odredbi kojima se provodi ova Direktiva i protiv kojih</p>	<p>unutarnjom revizijom i, prema potrebi, aktuarskim djelatnostima i izdvojenim poslovima i osigurati primjenu politika koje uključuju:</p> <p>1. mehanizme za uspostavu djelotvornog sustava upravljanja koji osigurava razborito upravljanje djelatnostima Društva, a uključuje odgovarajuću i transparentnu organizacijsku strukturu s jasnom dodjelom i odgovarajućom raspodjelom linija odgovornosti, ključne funkcije i djelotvoran sustav kojim se osigurava prijenos informacija</p> <p>2. mehanizme za razmatranje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika povezanih s investicijskom imovinom pri donošenju odluka o ulaganju i podliježe redovitom unutarnjem preispitivanju, ako je primjenjivo</p> <p>3. mjere i postupke kojima će osiguravati da su relevantne osobe Društva svjesne postupaka koje moraju poštivati za pravilno izvršavanje svojih dužnosti i odgovornosti</p> <p>4. mehanizme unutarnje kontrole, namijenjene osiguranju usklađenosti s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima te internim odlukama, procedurama i postupcima na svim razinama Društva</p> <p>5. interno izvješćivanje i dostavu informacija na svim relevantnim razinama Društva, kao i učinkovite protoke informacija sa svim uključenim trećim osobama</p> <p>6. evidenciju svoga poslovanja i unutarnje</p>		
--	---	--	--

<p>nije pravovremeno podnesena žalba, uključujući informacije o vrsti i svojstvima kršenja i identitetu odgovornih osoba. Međutim, ako nadležno tijelo smatra objavljivanje identiteta pravnih osoba ili identiteta ili osobnih podataka fizičkih osoba nerazmjernim nakon što je provedena procjena o razmjernosti objavljivanja takvih podataka za svaki pojedini slučaj, ili ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskih tržišta ili istraga u tijeku, nadležna tijela mogu odlučiti odgoditi objavljivanje, otkazati ga ili objaviti sankcije anonimno.</p> <p>5. U svakoj odluci kojom se zabranjuju ili ograničuju djelatnosti neke institucije za strukovno mirovinsko osiguranje moraju biti navedeni detaljni razlozi za takvu odluku i nju se mora priopćiti dotičnoj instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje. Ta se odluka također priopćava EIOPA-i koja je dostavlja svim nadležnim tijelima u slučaju prekogranične djelatnosti kako je navedeno u članku 11.</p> <p>6. Nadležna tijela također mogu ograničiti ili zabraniti slobodno raspolaganje imovinom institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, posebno ako:</p>	<p>organizacije</p> <p>7. evidencije svih internih akata, kao i njihovih izmjena</p> <p>8. politike i procedure kontinuiranog stručnog osposobljavanja zaposlenika, primjerenog opisu poslova koje zaposlenik obavlja</p> <p>9. administrativne i računovodstvene procedure i postupke te sustav izrade poslovnih knjiga i financijskih izvještaja, kao i procedure i postupke vođenja i čuvanja poslovne dokumentacije koje će osigurati istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva u skladu sa svim važećim računovodstvenim propisima</p> <p>10. mjere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka</p> <p>11. mjere i postupke za očuvanje sigurnosti, cjelovitosti i povjerljivosti informacija</p> <p>12. pisane politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom, praćenjem usklađenosti s relevantnim propisima i aktuarskim djelatnostima te izdvojenim poslovima, prethodno odobrene od nadzornog odbora uz preispitivanje najmanje svake tri godine i prilagođavanje znatnim izmjenama pojedinog sustava</p> <p>13. razumne mjere u svrhu kontinuiranog i redovitog obavljanja svojih djelatnosti, uključujući</p>		
--	--	--	--

<p>(a)institucija za strukovno mirovinsko osiguranje nije osigurala dostatne tehničke pričuve s obzirom na cjelokupno poslovanje ili raspolaže nedostatnom imovinom za pokriće tehničkih pričuva;</p> <p>(b)institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ne raspolaže regulatornim kapitalom.</p> <p>7. Radi zaštite interesa članova i korisnika, nadležna tijela mogu ovlasti osoba koje vode instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima, u skladu s pravom matične države članice, u cijelosti ili djelomično prenijeti na posebnog predstavnika koji je stručan za izvršavanje tih ovlasti.</p> <p>8. Nadležna tijela mogu zabraniti ili ograničiti djelatnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima posebno ako:</p> <p>(a)institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ne štiti interese članova i korisnika programa na odgovarajući način;</p> <p>(b)institucija za strukovno mirovinsko osiguranje više ne ispunjava uvjete</p>	<p>razvoj planova za slučaj nepredviđenih okolnosti s primjerenim i razmjernim sustavima, resursima i postupcima.</p> <p>(3) Uprava Društva je dužna u okviru mehanizma unutarnje kontrole, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svog poslovanja ustrojiti ključne funkcije, koji uključuje administrativne i računovodstvene postupke, okvir za unutarnju kontrolu te odgovarajuće izvještajne mehanizme na svim razinama Društva.</p> <p style="text-align: center;"><i>Sustav upravljanja rizicima</i></p> <p style="text-align: center;">Članak 50.</p> <p>(1) Sustav upravljanja rizicima mora biti djelotvoran i dobro integriran u organizacijsku strukturu i procedure donošenja odluka Društva, a uključuje i sustav upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma.</p> <p>(2) U skladu s veličinom i unutarnjim ustrojstvom Društva, vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti, sustavom upravljanja rizicima obuhvaćeni su rizici koji mogu nastati u Društvu ili poduzećima kojima su izdvojene funkcije ili poslovi, ako je to primjenjivo, najmanje u sljedećim područjima:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. preuzimanje rizika i oblikovanje pričuva 2. upravljanje imovinom i obvezama 3. ulaganja, posebno izvedenice, sekuritizacije i 		
--	--	--	--

<p>poslovanja;</p> <p>(c) institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ozbiljno zanemaruje svoje obveze na temelju propisa kojima podliježe;</p> <p>(d) u slučaju prekogranične djelatnosti, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ne poštuje zahtjeve socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja.</p> <p>9. Države članice osiguravaju da odluke donesene o instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje na temelju zakona i drugih propisa donesenih u skladu s ovom Direktivom podliježu pravu na žalbu pred sudom.</p>	<p>slične obveze</p> <p>4. upravljanje rizicima likvidnosti i koncentracijskim rizicima</p> <p>5. upravljanje operativnim rizicima</p> <p>6. osiguranje i ostale tehnike smanjenja rizika</p> <p>7. okolišni, socijalni i upravljački rizici povezani s portfeljem ulaganja i upravljanjem njime.</p> <p>(3) Ako u skladu s uvjetima mirovinskog programa rizik snose korisnici mirovine, sustavom upravljanja rizicima uzimaju se u obzir ti rizici u odnosu na korisnike mirovine.</p> <p>(4) Društvo je dužno u procesu upravljanja rizicima odrediti sklonost prema riziku i profil rizičnosti Društva.</p> <p>(5) Društvo je dužno u okviru procesa upravljanja rizicima, a u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit proces procjene kreditne sposobnosti izdavatelja u koje namjerava ulagati ili ulaže svoju imovinu.</p> <p>(6) Društvo je dužno na osnovi usvojenih strategija i politika upravljanja rizicima i utvrđenog prihvatljivog stupnja rizika donijeti učinkovite postupke i mjere upravljanja rizicima te tehnike mjerenja rizika.</p> <p>(7) Društvo je dužno nadzirati, ocjenjivati, preispitivati</p>		
---	--	--	--

i ažurirati primjerenost, sveobuhvatnost i učinkovitost donesenih strategija, politika, postupaka upravljanja rizicima i tehnika mjerenja rizika te primjerenost i učinkovitost predviđenih mjera u svrhu otklanjanja mogućih nedostataka u strategijama, politikama i postupcima upravljanja rizicima, uključujući i propuste relevantnih osoba.

(8) Usvojenu strategiju i politike upravljanja rizicima Društvo je dužno na zahtjev Agencije dostaviti bez odgode.

(9) Uprava Društva odgovorna je za proces upravljanja rizicima, a u provođenju istog moraju sudjelovati svi zaposlenici Društva.

(10) Društvo je dužno redovito obavještavati Agenciju o vrstama izvedenih financijskih instrumenata, rizicima temeljne imovine, kvantitativnim ograničenjima ulaganja i odabranim metodama za procjenu rizika povezanih s transakcijama s izvedenim financijskim instrumentima.

Funkcija unutarnje revizije

Članak 51.

(1) Društvo je dužno razmjerno svojoj veličini i unutarnjem ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti ustrojiti funkciju unutarnje revizije koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav

unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unapređenje poslovanja s ciljem poboljšanja poslovanja Društva, a obuhvaća evaluaciju primjerenosti i djelotvornosti sustava unutarnje revizije i ostalih elemenata sustava upravljanja, uključujući, ako je to primjenjivo, izdvojene poslove.

(2) Nositelj funkcije unutarnje revizije mora imati zvanje ovlaštenog revizora ili ovlaštenog unutarnjeg revizora stečenog u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečenog u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje unutarnjih revizora.

(3) Društvo može obavljanje unutarnje revizije povjeriti revizorskom društvu, odnosno jednoj ili više osoba koje nisu u radnom odnosu s Društvom, pod uvjetom da najmanje jedna od tih osoba ispunjava uvjet iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Osoba koja obavlja poslove unutarnje revizije ne smije obavljati druge poslove u Društvu, a nositelj funkcije unutarnje revizije ne smije obavljati druge poslove različite od poslova unutarnje revizije i zadatke u istom Društvu ili u društvu s kojim je to Društvo u odnosu uske povezanosti.

(5) Poslove unutarnje revizije ne smiju obavljati

članovi uprave Društva.

(6) Nositelj funkcije unutarnje revizije dužan je izvijestiti upravu i nadzorni odbor Društva o svim nalazima utvrđenim u postupku unutarnje revizije i danim preporukama koje se moraju poduzeti s obzirom na svaki nalaz i preporuku unutarnje revizije te pratiti provedbu tih aktivnosti.

(7) Unutarnja revizija može se obaviti i po nalogu člana uprave ili nadzornog odbora Društva i na zahtjev Agencije.

funkcija *Aktuarska*

Članak 53.

(1) Društvo je dužno uspostaviti stalnu i djelotvornu aktuarsku funkciju koja je neovisna o ostalim aktivnostima Društva te imenovati nositelja aktuarske funkcije koji je imenovani ovlašteni aktuar.

(2) Poslovi vezani uz aktuarsku funkciju uključuju najmanje:

	<ol style="list-style-type: none"> 1. koordinaciju i nadzor izračuna tehničkih pričuva 2. osiguravanje primjerenosti metodologija i odnosnih modela kao i pretpostavki na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva 3. procjenjivanje dostatnosti i kvalitete podataka koji se upotrebljavaju u izračunu tehničkih pričuva 4. uspoređivanje pretpostavki na kojim se temelji izračun tehničkih pričuva 5. obavještavanje uprave i nadzornog odbora Društva i Agencije o pouzdanosti i primjerenosti izračuna tehničkih pričuva 6. nadzor izračuna tehničkih pričuva u slučajevima kada nema dovoljno podataka za primjenu pouzdane aktuarske metode 7. davanje mišljenja o cjelokupnoj politici preuzimanja rizika, primjerenosti mehanizma osiguranja i pridonosenje djelotvornoj provedbi sustava upravljanja rizicima. 		
--	--	--	--

		Nije preuzeto	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 52. (za stavak 1. Direktive)</p> <p>Praćenje usklađenosti s relevantnim propisima</p> <p>Članak 52.</p> <p>(1) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati primjerene politike i postupke čiji je cilj otkrivanje svakog rizika neusklađenosti s relevantnim propisima, kao i povezanih rizika, te uspostaviti primjerene mjere i postupke radi smanjivanja takvih rizika.</p> <p>(2) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati politike i postupke kako bi osiguralo da posluje u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima, te osigurati da članovi uprave i druge relevantne osobe postupaju u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, te internim aktima Društva.</p>
--	--	---------------	---

	<p style="text-align: right;">(za stavak 2.)</p> <p>Direktive)</p> <p style="text-align: center;"><i>Ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave</i></p> <p style="text-align: center;">Članak 43.</p> <p>(1) Agencija će rješenjem ukinuti Rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva u slučaju:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ako osoba u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi, istekom navedenog roka 2. ako osobi prestane članstvo u upravi, s danom prestanka članstva 3. ako osobi prestane radni odnos s Društvom, s danom prestanka radnog odnosa 4. ako član uprave ne ispunjava uvjete pod kojima mu je odobrenje izdano 5. ako nakon provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje izdano uslijed prešućivanja bitnih činjenica ili na temelju neistinitih, netočnih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način 6. ako je član uprave prekršio odredbe o zabrani 	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
--	---	----------------------------	---

trgovanja ili izvršavanja transakcija, odnosno davanja naloga za trgovanje na temelju povlaštenih informacija ili na način koji bi predstavljao tržišnu manipulaciju prema odredbama zakona kojim se uređuje tržište kapitala

7. ako su Društvo i/ili član uprave teže ili sustavno kršili odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili ostalih zakonskih propisa vezanih uz poslovanje Društva, a osobito ako su zbog toga ugroženi interesi korisnika mirovina, likvidnost ili održavanje kapitala Društva ili se radi o jednakom kršenju propisa koje se ponavlja dva puta u tri godine.(3) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave u sljedećim slučajevima:

1. ako zbog nepostupanja ili nemara člana uprave Društvo nije provelo nadzorne mjere koje je naložila Agencija

2. ako član uprave nije osigurao odgovarajuće organizacijske uvjete iz glave V. ovoga Zakona

3. ako utvrdi da je član uprave u sukobu interesa zbog kojeg ne može ili je opravdano za pretpostaviti da ne može ispunjavati svoje obveze i dužnosti s pažnjom dobrog stručnjaka

4. ako član uprave redovito ili s dužnom pažnjom ne

ispunjava obvezu utvrđivanja i ocjenjivanja učinkovitosti politika, mjera ili internih procedura vezanih za usklađenost Društva s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili obvezu poduzimanja odgovarajućih mjera, s ciljem ispravljanja nedostataka, odnosno nepravilnosti u poslovanju Društva.

Posebne nadzorne mjere

Članak 160.

(1) Agencija je ovlaštena Društvu izreći posebne nadzorne mjere iz stavka 2. ovoga članka u sljedećim slučajevima:

1. ako Društvo nije postupilo u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti iz članka 156. ovoga Zakona

2. ako Društvo nije uspostavilo, ne provodi ili redovito ne održava organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane odredbama glave V. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju

3. ako je kapital Društva ispod propisanog minimuma iz članka 80. ili članka 81. ovoga Zakona

4. ako Društvo ne poštuje odredbe ovoga Zakona koje se odnose na financijsko upravljanje Društvom i upravljanje rizicima

5. u svim drugim slučajevima kada Agencija to smatra potrebnim.

(2) Ako nastupe okolnosti iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može izreći sljedeće posebne nadzorne mjere:

1. naložiti Društvu da poveća kapital na razinu predviđenu člankom 80. ili člankom 81. ovoga Zakona

2. naložiti nadzornom odboru Društva, odnosno drugom nadzornom tijelu mirovinskog osiguravajućeg društva, da razriješi člana uprave i/ili da imenuje novog člana uprave

3. naložiti Društvu da sazove glavnu skupštinu i predloži odgovarajuća rješenja, kao što su povećanje kapitala, opoziv člana nadzornog odbora i/ili izbor novog člana nadzornog odbora

4. privremeno zabraniti Društvu sklapanje poslova s pojedinim svojim dioničarima, članovima uprave, nadzornog odbora, prokuristima i društvima koji su s

	<p>Društvom u odnosu uske povezanosti</p> <p>5. naložiti Društvu da uspostavi, provodi ili poboljša organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje Društva propisane odredbama glave V. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju</p> <p>6. naložiti Društvu poboljšanje strategija, politika i procesa upravljanja rizicima</p> <p>7. naložiti Društvu da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s poslovanjem Društva</p> <p>8. naložiti Društvu smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primanja članova uprave, nadzornog odbora, prokurista i zaposlenika Društva</p> <p>9. naložiti nadzornom odboru Društva da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koja su u nadležnosti nadzornog odbora</p> <p>10. naložiti Društvu da promijeni, smanji ili prestane obavljati određenu aktivnost za koju Agencija utvrdi da je prouzročila značajne gubitke ili da predstavlja veliki rizik za Društvo</p> <p>11. zabraniti Društvu isplatu akontacije dobiti ili dividende, dobit ili dividendu ili obavljanje isplata određenim osobama pri čemu će Agencija uzeti u obzir</p>		
--	--	--	--

svu zadržanu dobit Društva kao i dobit ili dividendu koja nije isplaćena do dana donošenja te mjere

12. zabraniti Društvu sklapanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima i osobama koje su usko povezane s Društvom ili su s njim povezane osobe u smislu Zakona o trgovačkim društvima

13. naložiti Društvu druge razmjerne mjere koje su potrebne da bi ono poslovalo u skladu s odredbama ovoga Zakona i drugih zakona kojima se utvrđuje poslovanje Društva te propisa donesenih na temelju istih

14. ako Društvo ne štiti interese korisnika mirovina na odgovarajući način

15. u slučaju prekogranične djelatnosti, Društvo ne poštuje zahtjeve socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja.

(3) Agencija će rješenjem iz stavka 2. ovoga članka odrediti primjeren rok za poduzimanje mjera iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Društvo je dužno Agenciji dostaviti izvještaj o provedbi naloženih mjera iz stavka 2. ovoga članka, na koji se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 157. i članka 158. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.

Članak

162.

(1) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu:

1. ako u slučaju provedene obnove postupka, utvrdi da je odobrenje za rad izdano na temelju neistinitih, netočnih ili prešućenih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način

2. ako Društvo prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje za rad izdano

3. ako Agencija ocijeni da se poslovanje Društva ne vodi pažnjom dobrog stručnjaka i u skladu s dobrom poslovnom praksom

4. ako je Društvo teže ili sustavno kršilo odredbe ovoga Zakona ili propise donesene na temelju ovoga Zakona

5. ako Društvo ne održava kapital iz članka 80. ovoga Zakona

6. ako Društvo ne postupi u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti iz članka 156. ovoga Zakona ili posebne nadzorne mjere iz članka 160. ovoga Zakona

7. ako Društvo krši odredbe o pravodobnom i točnom izvješćivanju Agencije, više od dva puta u razdoblju od tri godine, ili ako na drugi način onemogućava nadzor Agencije nad svojim poslovanjem

8. ako Društvo obavlja poslove na način koji može pogoršati ili ugroziti njegovu likvidnost ili solventnost

9. ako Društvo nije organiziralo poslovanje ili ne vodi svoje poslovne knjige, ili administrativnu i drugu poslovnu dokumentaciju, na način koji u svakom trenutku omogućuje provjeru posluje li Društvo u skladu s propisima i pravilima o upravljanju rizicima, ili u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa koji su na temelju istih doneseni i drugih propisa kojih se dužno pridržavati

10. ako Društvo sustavno i/ili teško krši organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 49. do 58. ovoga Zakona ili pravilnika Agencije koji te uvjete pobliže uređuju

11. ako nastupi razlog za ukidanje rješenja o odobrenju za rad propisan drugim odredbama ovoga Zakona

12. ako Društvo ne započne obavljati poslove u roku od godine dana od izdavanja odobrenja za rad, istekom navedenoga roka

13. ako Društvo u roku iz članka 15. stavka 2. ovoga

	<p>Zakona ne podnese prijavu za upis u sudski registar, istekom navedenog roka.</p> <p>14. ako Društvo ne štiti interese korisnika mirovina na odgovarajući način.</p> <p>15. u slučaju prekogranične djelatnosti, Društvo ne poštuje zahtjeve socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja.</p> <p>(2) O ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu te o razlozima ukidanja ili poništavanja rješenja o odobrenju za rad, Agencija mora bez odgode obavijestiti Društvo i nadležni trgovački sud, a u slučaju da Društvo obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u roku od 15 dana i EIOPA-u.</p> <p>(3) Ponovni zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona osnivači Društva odnosno Društvo ne mogu podnijeti prije isteka roka od jedne godine od dana izvršnosti rješenja o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad.</p>		
--	--	--	--

		Nije preuzeto	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 44. i 151 (za stavak 2. Direktive)</p> <p>Postupanje nadzornog odbora Članak 44.</p> <p>Ako Agencija donese rješenje kojim ukida rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave, nadzorni odbor Društva obvezan je bez odgode donijeti odluku o opozivu tog člana uprave.</p> <p>Nadzorne mjere Članak 151.</p> <p>(1) Na temelju provedenog postupka neposrednog ili posrednog nadzora Agencija može subjektu nadzora izreći nadzorne mjere propisane ovim Zakonom.</p> <p>(2) U smislu ovoga Zakona, nezakornitosti su stanja i postupci koji nisu u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, drugim zakonima i podzakonskim aktima te međunarodnim aktima i propisima.</p> <p>(3) U smislu ovoga Zakona, nepravilnosti su stanja i postupci koji nisu u skladu s vlastitim poslovnim politikama i internim aktima subjekta nadzora te standardima i pravilima struke, ili se isti dosljedno ne primjenjuju, a time</p>
--	--	---------------	---

			<p>se ugrožava poslovanje, posebice u vezi s organizacijskim zahtjevima i upravljanjem rizicima.</p> <p>(4) Kada Agencija utvrdi postojanje osnovane sumnje o počinjenom kaznenom djelu ili prekršaju, podnosi odgovarajuću prijavu nadležnom tijelu, ako to u konkretnom slučaju smatra opravdanim i svrhovitim.</p>
	<p>(za stavak 3. Direktive) PREKRŠAJNE ODREDBE</p> <p><i>Teži prekršaji mirovinskog osiguravajućeg društva</i></p> <p>Članak 201.</p> <p>(1) Novčanom kaznom u iznosu od 200.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko osiguravajuće društvo ako:</p> <p>1. ako protivno odredbi članka 5. stavka 2. ili stavka 3. ovoga Zakona izdaje povlaštene dionice ili se ne odnosi jednako prema svim dioničarima i priznaje ili ograničava prava ili povlastice određenim dioničarima ili im nameće dodatne obveze</p> <p>2. ako je protivno odredbama članka 7. stavka 1. ili stavka 2. ili stavka 3. ovoga Zakona u pogledu temeljnog kapitala manji od propisanog ili nije u cijelosti uplaćen u novcu prije upisa osnivanja ili upisa</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

	<p>povećanja temeljnog kapitala ili sredstva za uplatu temeljnog kapitala potiču iz zajmova ili kredita ili su na drugi način opterećena</p> <p>3. ako protivno članku 11. stavku 2. ovoga Zakona obavlja prekogranične djelatnosti u drugoj državi članici bez prethodnog odobrenja Agencije</p> <p>4. ako protivno članku 11.b stavku 3. ovoga Zakona ne ishodi prethodnu suglasnost nadležnog tijela matične države članice za prekogranični prijenos portfelja</p> <p>5. ako protivno članku 18. ovoga Zakona ne ishodi odobrenje Agencije za proširenje predmeta poslovanja na ostale poslove iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona za koje mu nije izdano rješenje o odobrenju za rad</p> <p>6. ako protivno članku 35. stavku 1. ovoga Zakona izravno stekne ili poveća kvalificirani udjel u drugoj pravnoj osobi što bi rezultiralo time da visina udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima dosegne ili premaši prag od 10%, 20%, 30% ili 50% ili da ta pravna osoba postane ovisno društvo bez prethodnog odobrenja Agencije</p> <p>7. ako protivno članku 35.a stavku 1. ovoga Zakona ne ishodi rješenje o odobrenju Agencije za pripajanje, spajanje ili podjelu Društva</p> <p>8. ako protivno članku 37. stavku 1. ovoga Zakona ne osigura ili ne postupi pravodobno radi osiguranja ispunjenja uvjeta da uprava Društva ima najmanje dva člana koja vode poslove i zajedno zastupaju Društvo</p>		
--	--	--	--

	<p>9. ako postupa protivno:</p> <p>a) članku 39. stavku 1. ovoga Zakona tako što je član uprave Društva, član uprave ili prokurist u drugom trgovačkom društvu ili</p> <p>b) članku 39. stavku 2. ovoga Zakona tako što je član uprave ili prokurist Društva, član uprave ili nadzornog odbora ili prokurist: drugog Društva ili investicijskog društva ili društva za upravljanje investicijskim fondovima ili kreditne institucije ili mirovinskog društva ili društva za osiguranje ili društva za reosiguranje ili drugih pravnih osoba koje posluju na temelju odobrenja Agencije ili</p> <p>c) članku 39. stavku 3. ovoga Zakona tako što član uprave ili prokurist ili zaposlenik Društva obavlja poslove ili pruža usluge kojima konkurira poslovanju Društva ili obavlja usluge zbog kojih bi mogao biti u sukobu interesa u odnosu na poslovanje Društva, ili ako postupa protivno</p> <p>d) članku 61. stavku 1. ovoga Zakona i ne organizira poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja ili</p>		
--	--	--	--

e) članku 61. stavku 2. ovoga Zakona tako što ne poduzima sve razumne korake kako ne bi tijekom poslovanja u pitanje došli interesi korisnika mirovina ili

f) članku 61. stavku 3. ovoga Zakona tako što ne poduzima sve razumne korake kako bi utvrdilo, ili otkrilo te spriječilo ili riješilo sukob interesa te uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste sukoba interesa čije bi postojanje moglo naštetiti interesima korisnika mirovina ili

g) članku 61. stavku 4. ovoga Zakona tako što uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja ne uspostavlja, ne provodi te redovito ne ažurira i ne nadzire učinkovite politike upravljanja sukobima interesa ili

h) članku 61. stavku 5. ovoga Zakona tako što ne uspostavlja ili ne provodi ili redovito ne ažurira politike o transakcijama relevantnih osoba i osoba koje su s njima u srodstvu, s financijskim instrumentima u koje ulaže Društvo, s ciljem sprječavanja sukoba interesa ili

i) članku 61. stavku 6. ovoga Zakona i omogućiti

da relevantne osobe Društva imaju pravo na nagradu ili naknadu s osnova članstva u nadzornom odboru nekog društva temeljem vlasništva Društva nad dionicama ili udjelima tog društva, osim prava na naknadu putnih i drugih opravdanih troškova.

10. ako protivno članku 49. stavku 1. ili stavku 2. ovoga Zakona uprava Društva ne uspostavi djelotvoran sustav upravljanja kojim se osigurava dobro i razborito upravljanje poslovima Društva ili ne donese politike u pisanom obliku u vezi s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom, aktuarskim djelatnostima ili izdvojenim poslovima, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja

11. ako protivno članku 53. stavku 1. ovoga Zakona uspostavi aktuarsku funkciju koja nije stalna, djelotvorna te neovisna o ostalim aktivnostima Društva ili imenuje nositelja aktuarske funkcije koji nije imenovani ovlašteni aktuar

12. ako protivno članku 52.a stavku 1. ili stavku 2. ovoga Zakona ne provodi vlastitu procjenu rizika na način primjeren njegovoj veličini i unutarnjem organizacijskom ustrojstvu te veličini, vrsti, opsegu i složenosti njegovih djelatnosti te ne provodi i dokumentira vlastitu procjenu rizika ili ako procjenu rizika ne provodi najmanje jednom u tri godine ili nakon svake značajne promjene profila rizičnosti Društva ili mirovinskih programa koje Društvo nudi

13. ako u pogledu imenovanja i/ili razrješenja ovlaštenog aktuara ne postupi u skladu s odredbama članka 54. stavka 1. ili stavka 2. ili stavka 3. ili stavka 4. ovoga Zakona tako što ne omogući imenovanom ovlaštenom aktuaru obavljati poslove iz članka 53.

stavka 2. ovoga Zakona ili imenuje ovlaštenim aktuarom osobu koja u tom mirovinskom osiguravajućem društvu obnaša funkciju člana uprave Društva ili člana nadzornog odbora ili prokurista, odnosno koja ima izravni ili neizravni udjel u Društvu veći od jednog promila ili ne obavijesti Agenciju o imenovanju odnosno razrješenju ovlaštenog aktuara u roku od 8 dana ili ne imenuje drugog ovlaštenog aktuara kada Agencija donese rješenje o ukidanju rješenja o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara

14. ako protivno članku 56. stavku 5. ovoga Zakona ne poduzme mjere u pogledu usklađivanja poslovanja

15. ako prilikom izračuna kapitala postupi protivno odredbi članka 75. stavka 1. ovoga Zakona pa pri izračunu kapitala ne uzme u obzir stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona te stavke odbitka iz članka 78. ovoga Zakona

16. prilikom izračuna osnovnog kapitala postupi protivno odredbama članka 76. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona pa pri izračunu osnovnog kapitala ne uzme u obzir stavke iz stavka 1. tog članka ili pri izračunu osnovnog kapitala kao stavke odbitka ne uzme u obzir stavke navedene u stavku 2. navedenog članka

17. ako prilikom izračuna dopunskog kapitala postupi protivno odredbama članka 77. stavka 1. ili stavka 2. ili stavka 3. ili stavka 4. ovoga Zakona pa pri izračunu dopunskog kapitala Društva ne uzme u obzir podređene financijske instrumente iz stavka 1. točke 1.

tog članka ovoga Zakona ili ne uzme u obzir druge stavke iz stavka 1. točke 2. tog članka ovoga Zakona ili ako ukupni iznos iz stavka 1. točke 1. navedenog članka prelazi 50% iznosa osnovnog kapitala, odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži, pri čemu podređeni financijski instrumenti s određenim rokom dospijeća prelazi 25% iznosa osnovnog kapitala odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži ili ako pri izračunu dopunskog kapitala Društva uzima u obzir druge stavke koje nisu stavke iz stavka 3. tog članka ovoga Zakona ili ako druge stavke iz stavka 1. točke 2. tog članka ovoga Zakona uključuje kao stavke dopunskog kapitala bez prethodne suglasnosti Agencije

18. ako u pogledu stavki odbitka pri izračunu kapitala postupi protivno odredbama članka 78. ovoga Zakona pa ne umanjuje zbroj osnovnog i dopunskog kapitala za stavke 1. ili 2. ili 3. tog članka

19. ako u pogledu granice solventnosti postupi protivno odredbama članka 79. ovoga Zakona tako što ne računa potrebnu granicu solventnosti posebno za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo, i posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju doznaka iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova ili ne izračunava granicu solventnosti u skladu sa stavkom 2. tog članka ili u skladu s pravilnikom Agencije iz stavka 4. navedenog članka

20. ako ne održava kapital u skladu s odredbom članka 80. ovoga Zakona tako da ima kapital koji nije najmanje jednak granici solventnosti koja se računa na način određen člankom 79. ovoga Zakona

21. ako u pogledu jamstvenog kapitala postupi protivno odredbama članka 81. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako da ima jamstveni kapital koji ne predstavljaju stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona ili mu je jamstveni kapital manji od jedne trećine granice solventnosti iz članka 79. ovoga Zakona

22. ako u pogledu osiguravanja granice solventnosti ne poduzme mjere u skladu s odredbama članka 82. ovoga Zakona tako da kapital zbog povećane granice solventnosti ili drugih razloga nije dostatan, a uprava Društva neodgodivo ne poduzme mjere radi dostizanja potrebne visine kapitala za koje je nadležna, odnosno ne izradi prijedlog mjera za koje su nadležna druga tijela Društva i ne obavijesti Agenciju o tome

23. ako u pogledu tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbama članka 84. stavka 1. ovoga Zakona tako što ih ne oblikuje od doznaka i jednokratnih uplata osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo ili ne postupa u skladu sa stavkom 2. navedenog članka pa tehničke pričuve ne vodi odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka

iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova ili ne postupa u skladu sa stavkom 3. navedenog članka pa tehničke pričuve ne koristi za pokriće tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama ili ostvari naknadu za uspješnost protivno stavku 5. ili je obračuna protivno stavku 6. i 7. tog članka

24. u pogledu tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbama članka 85. ovoga Zakona tako što ne oblikuje odgovarajuće tehničke pričuve namijenjene pokriću tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini koje je Društvo sklopilo, te eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova koje obavlja u skladu s pravilnikom Agencije iz stavka 2. tog članka

25. ako u pogledu manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbom članka 87. ovoga Zakona tako što kada postoji manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva Društvo o tome bez odgađanja ne obavijesti Agenciju i u roku od 15 dana od utvrđenja postojanja manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva ne donese plan za pokrivanje manjka korištenjem sredstava interventnih pričuva i vlastitih sredstava Društva i bez odgađanja ne provede mjere predviđene tim planom u cilju zaštite korisnika mirovine ili jednako ne postupi u skladu s člankom 87. stavkom 2. ovoga Zakona kod prekogranične djelatnosti za isplate mirovina povezanih s dobrovoljnim zatvorenim mirovinskim fondovima

26. ako ne rasporedi višak sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva u skladu sa stavkom 3. ili stavkom 4. članka 88. ovoga Zakona, ako se utvrdi da ta imovina prelazi 110% ili 115%

vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo ili ako Društvo ne isplaćuje korisnicima mirovina višak u roku od 60 dana od prihvaćanja godišnjeg financijskog izvješća od strane glavne skupštine Društva

27. ako ne izvrši jednokratnu isplatu u skladu s odredbom članka 89. stavka 1. ovoga Zakona

28. ako u pogledu načela ulaganja ne postupi u skladu s odredbama članka 90. stavka 1. ovoga Zakona tako što imovinu za pokriće tehničkih pričuva ne ulaže u najboljem interesu korisnika mirovine, u skladu s vrstom i trajanjem očekivanih budućih mirovina, uvažavajući načela sigurnosti, kvalitete, likvidnosti i profitabilnosti ulaganja te smanjenja rizika diversifikacijom i disperzijom ulaganja ili ne postupi u skladu sa stavkom 2. navedenog članka tako što ne postupi u skladu s pažnjom dobrog stručnjaka i s načelom razboritosti pri uzimanju u obzir mogućeg dugoročnog utjecaja odluka o ulaganju na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike ili ne postupi u skladu sa stavkom 3. navedenog članka i ne osigura da vrijednost imovine za pokriće tehničke pričuve bude u svakom trenutku najmanje jednaka visini traženog pokrića

29. ako u pogledu ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva postupi protivno odredbama članka 92. ovoga Zakona tako što omogućiti da se imovina za pokriće tehničkih pričuva ne sastoji isključivo od imovine navedene u tom članku

30. ako ne poštuje ograničenja ulaganja u skladu s odredbama članka 93. ovoga Zakona tako što uloži imovinu za pokriće tehničkih pričuva za obvezno

mirovinsko osiguranje bez ograničenja navedenih u tom članku

31. ako u pogledu pozajmljivanja postupi protivno odredbi članka 95. stavka 1. ovoga Zakona

32. ako u pogledu davanja u zajam i/ili jamstva postupi protivno odredbama članka 95. stavaka 2. – 4. ovoga Zakona

33. ako ne poštuje ograničenja ulaganja u skladu s odredbom članka 95. stavka 5. ovoga Zakona

34. ako u slučaju ugovaranja transakcija s dioničarima mirovinskog osiguravajućeg društva ili s bilo kojom osobom koja je povezana s dioničarima mirovinskog osiguravajućeg društva postupi protivno odredbi članka 95. stavka 6. ovoga Zakona

35. ako u pogledu vrednovanja imovine postupi protivno odredbama članka 97. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako što ne usvoji računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja imovine koje su u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, drugim propisima i njegovim statutom ili ne vrednuje imovinu barem jednom mjesečno

36. ako u pogledu određivanja isplate mirovine postupi protivno odredbama članka 103. ovoga Zakona tako što mirovinu ne određuje i isplaćuje na temelju ugovora o mirovini, a prema ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana obveznog fonda ostvarenim u obveznom mirovinskom fondu, ili ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana otvorenog dobrovoljnog fonda ostvarenim u otvorenom

dobrovoljnom mirovinskom fondu ili ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana zatvorenog dobrovoljnog fonda ostvarenim u zatvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu, do ostvarivanja prava na mirovinu člana fonda, ili na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo, kako je to propisano člankom 9. stavkom 1. točkom 4. ovoga Zakona

37. ako u pogledu isplate mirovine postupi protivno odredbama članka 104. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako što ne isplaćuje bez ograničenja mirovine u smislu ovoga Zakona korisnicima mirovina u državama članicama ili korisnicima mirovina u trećim državama pod uvjetima iz ugovora s odnosnim državama, odnosno na temelju uzajamnosti ili ako ne snosi troškove isplate mirovina ostvarenih prema ovome Zakonu

38. ako pri izračunu mirovine u pogledu rodne jednakosti ne postupi u skladu s odredbama članka 105. stavka 1. ovoga Zakona i uspostavi odnosno provodi, izravno ili neizravno, nejednakost u pravu ili isključenje iz prava zasnovano na rodnoj razlici

39. ako u pogledu jediničnog iznosa i/ili zajamčenih isplata mirovina postupi protivno odredbi članka 107. ovoga Zakona zbog čega se jedinični iznosi mirovina i zajamčenih isplata ne razlikuju samo ovisno o vrsti i obliku mirovine ili o načinu usklađivanja ili o dobnoj skupini kojoj korisnik mirovine pripada i o trajanju zajamčenog razdoblja ili jedinične iznose jednako ne primjenjuje prema svim osobama koje žele sklopiti ugovor o mirovini

40. ako u pogledu jediničnog iznosa i/ili

zajamčenih isplata mirovina postupi protivno odredbama članka 108. ovoga Zakona tako što izmijeni jedinične iznose mirovina i zajamčenih isplata tako da takva izmjena ne utječe na isti način na sve osobe koje žele sklopiti ugovor o mirovini ili osobi, koja želi sklopiti ugovor o mirovini, dostavljenu obavijest o predloženim jediničnim iznosima mirovina i zajamčenih isplata izmijeni u roku od osam dana od dana dostavljene obavijesti

41. ako u pogledu vrste mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja ne postupi u skladu s odredbama članka 112. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona pa ne ponudi vrste mirovine propisane stavkom 1. tog članka ili korisniku mirovine ne ponudi mirovine iz stavka 1. točaka 2. i 3. navedenog članka kada je to u obvezi sukladno odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova

42. ako ne isplaćuje mirovinu iz obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s odredbama članka 113. stavka 1. ili stavka 3. ili stavka 4. ili stavka 5. ili stavka 6. ili stavka 7. ovoga Zakona u jednom od oblika iz stavka 1. tog članka ili ako u slučajevima isplate zajedničke mirovine iz stavka 1. točaka 2. ili 4. navedenog članka iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine bude manji od 60% mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine ili ako u slučajevima isplate mirovine imenovanom korisniku iz stavka 1. točaka 3. i 4. navedenog članka iznos mirovine koja se isplaćuje do kraja zajamčenog razdoblja bude manji od 50% mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine ili u

slučajevima iz stavka 3. i 4. navedenog članka Zakona, na zahtjev bračnog druga odnosno imenovanog korisnika, Društvo ne doznači sredstva za isplatu mirovine na bankovni račun istih ili korisnicima mirovine ne isplaćuje mirovinu mjesečno i unaprijed kasnije od dana utvrđenog ugovorom o mirovini ili ne isplati mirovinu i za mjesec u kojem je korisnik mirovine umro, a zajamčena isplata imenovanom korisniku pripada za posljednji mjesec zajamčenog razdoblja

43. ako prilikom isplate mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja ne postupa u skladu s odredbama članka 115. stavka 1. ovoga Zakona tako što ne ponudi doživotnu mirovinu ili ne postupi u skladu sa stavkom 5. tog članka tako što isplati djelomičnu jednokratnu isplatu korisniku mirovine u visini većoj od 30% od ukupno primljene doznake prije njezina umanjeanja za naknadu Društvu

44. ako u pogledu usklađivanja visine mirovine ne postupa u skladu s odredbom članka 116. ovoga Zakona tako što ne usklađuje visinu mirovine na isti način i istom dinamikom kako je to određeno zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti

45. ako sklopi ugovor o mirovini protivno odredbi članka 133. stavka 1. ovoga Zakona

46. ako u pogledu naknade postupi protivno odredbama članka 135. stavka 1. ovoga Zakona tako što odbije više od 5% od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda kao naknadu za pokrivanje troškova mirovinskog osiguravajućeg društva ili postupi protivno stavku 3. tog članka i za

jednokratnu isplatu iz članka 115. stavka 5. naplati naknadu ili postupi protivno stavku 5. tog članka tako što korisnicima mirovine ili imenovanim korisnicima iz obveznog mirovinskog osiguranja naplati druge naknade, osim naknada iz tog članka

47. ako ne dostavi i/ili ne učini dostupnim Agenciji dokumentaciju i/ili izvještaje i/ili podatke u skladu s odredbom članka 141. stavka 1. ovoga Zakona

48. ako prilikom obavljanja nadzora ne postupi u skladu s odredbama članka 143. stavka 1. ovoga Zakona tako što ovlaštenoj osobi Agencije ne omogući obavljanje neposrednog nadzora u sjedištu subjekta nadzora i na ostalim mjestima u kojima on ili druga osoba po njegovu ovlaštenju obavlja djelatnost i poslove u vezi s kojima Agencija obavlja nadzor ili ne postupi u skladu sa stavkom 2. navedenog članka tako što ovlaštenoj osobi Agencije koja provodi nadzor ne omogući kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije, administrativne ili poslovne evidencije te nadzor nad informacijskim sustavom i tehnologijama koje omogućavaju rad informacijskog sustava, u opsegu potrebnom za obavljanje nadzora ili ne postupi u skladu sa stavkom 3. navedenog članka tako što ovlaštenoj osobi Agencije koja provodi nadzor ne uruči svu traženu poslovnu dokumentaciju, računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, zapise o telefonskim razgovorima i snimke telefonskih razgovora, zapise s telefaks uređaja, administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba ili ovlaštenoj osobi Agencije ne osigura standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora

potpomognutog računalnim programima

49. ako prilikom obavljanja nadzora ne postupi u skladu s odredbama članka 144. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako što ovlaštenoj osobi Agencije ne osigura prikladne prostorije u kojima je moguće neometano i bez prisutnosti drugih osoba obavljati nadzor poslovanja ili na zahtjev ovlaštene osobe Agencije ne osigura stručnu i tehničku pomoć, potrebna pojašnjenja i druge uvjete potrebne za obavljanje nadzora

50. ako prilikom obavljanja nadzora ne postupi u skladu s odredbama članka 145. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona tako što na zahtjev ovlaštene osobe Agencije ne osigura uvjete za pregled informacijskog sustava te mogućnost ispitivanja jesu li podaci obrađeni korištenjem informacijske tehnologije obrađeni na primjeren način ili na zahtjev ovlaštene osobe Agencije ne preda dokumentaciju iz koje je razvidan potpuni opis rada informacijskog sustava i komponente informacijskog sustava

51. ako ne otkloni utvrđene nezakonitosti ili ne izvijesti Agenciju o poduzetim mjerama u skladu s odredbama članka 158. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona

52. ako ne izvijesti Agenciju o poduzetim mjerama u skladu s odredbom članka 160. stavka 4. ovoga Zakona

53. ako počne obavljati poslove protivno odredbama članka 180. ovoga Zakona tako što glavna skupština donese odluku da Društvo nastavlja s obavljanjem poslova, a bez ponovno dobivenog

odobrenja za rad Agencije.

Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog osiguravajućeg društva.

Članak 202.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko osiguravajuće društvo ako:

1. u pogledu zabrane davanja povlastica postupi protivno odredbama članka 12. ovoga Zakona

2. ne obavijesti Agenciju o stjecanju i/ili otpuštanju kvalificiranog udjela u skladu s odredbom članka 27. stavka 3. ovoga Zakona

3. ne obavijesti Agenciju o namjeri prodaje odnosno otpuštanja udjela u drugoj pravnoj osobi u skladu s odredbom članka 35. stavka 4. ovoga Zakona

4. u pogledu zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave i/ili programa vođenja poslova ne postupi u skladu s odredbom članka 41. stavka 5. ovoga Zakona

5. u pogledu novog zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave i/ili programa vođenja poslova ne postupi u skladu s odredbom članka 41.

stavka 6. ovoga Zakona

6. ako postupa protivno članku 48. stavku 1. ili stavku 2. ovoga Zakona Društvo, članovi uprave i nadzornog odbora, prokuristi i zaposlenici u pogledu urednog obavljanja svoje djelatnosti odnosno dužnosti, ne izvršavanju svoje obveze, ne poduzimaju mjere radi izbjegavanja, sprečavanja i upravljanja sukobom interesa ili se ne pridržavaju odredaba ovoga Zakona i svih propisa te im interesi korisnika mirovina nisu prioritet ili svoje interese ili interese povezanih osoba stavljaju ispred interesa korisnika mirovine i integriteta tržišta kapitala

7. ako protivno članku 50. stavku 1. ili stavku 2. ovoga Zakona ne osigura sustav upravljanja rizicima koji je djelotvoran i dobro integriran u organizacijsku strukturu i procedure donošenja odluka u skladu s veličinom i unutarnjim ustrojstvom Društva, vrstom, opsegom i složenosti djelatnosti te ne obuhvati sve rizike koji mogu nastati u Društvu ili poduzećima kojima su izdvojene funkcije ili poslovi

8. u pogledu interne revizije ne postupa u skladu s odredbama članka 51. ovoga Zakona

9. u pogledu praćenja usklađenosti s relevantnim propisima ne postupa u skladu s odredbama članka 52. ovoga Zakona

	<p>10. u pogledu prijenosa portfelja postupi protivno odredbama članka 58. stavka 2. ovoga Zakona</p> <p>11. kao Društvo preuzimatelj u pogledu prijenosa portfelja postupi protivno odredbama članka 58. stavka 4. ovoga Zakona</p> <p>12. u pogledu izdvajanja poslova ne postupi u skladu s odredbama članka 63. ovoga Zakona</p> <p>13. u pogledu politike nagrađivanja ne postupi u skladu s odredbama članka 66. stavka 1. ili stavka 9. ovoga Zakona</p> <p>14. u pogledu informacija koje se dostavljaju korisnicima mirovine ne postupi u skladu s odredbama članka 71. ovoga Zakona</p> <p>15. u pogledu načela ulaganja ne postupa u skladu s odredbama članka 91. ovoga Zakona</p> <p>16. u pogledu valutne usklađenosti ne postupa u skladu s odredbama članka 94. ovoga Zakona</p> <p>17. u pogledu financijskih izvještaja ne postupa u skladu s odredbama članka 98. ovoga Zakona</p> <p>18. u pogledu izvješća ne postupa u skladu s odredbom članka 99. ovoga Zakona</p> <p>19. ako protivno članku 100. stavku 3. ili članku 100.b</p>		
--	---	--	--

	<p>stavku 1. ovoga Zakona ne dostavi revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 98. stavka 2. ovoga Zakona ili ih ne dostavi u roku od 15 dana od izdavanja revizorskog izvješća, odnosno najkasnije u roku četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju ili ako isto revizorsko društvo obavi zakonsku reviziju Društva više od sedam uzastopnih godina</p> <p>20. ne izvještava Agenciju u skladu s odredbama članka 102. ovoga Zakona</p> <p>21. ne dostavi podatke u skladu s odredbama članka 106. ovoga Zakona</p> <p>22. ne obavijesti Agenciju o sklopljenom ugovoru u skladu s odredbama članka 121. ovoga Zakona</p> <p>23. ne sklopi ugovor o mirovini u skladu s odredbama članka 126. stavka 1. ovoga Zakona</p> <p>24. ne sklopi ugovor o mirovini u skladu s odredbama članka 127. stavaka 1., 2. i 4. ovoga Zakona</p> <p>25. u pogledu standardnog obrasca ugovora o mirovini ne postupi u skladu s odredbama članka 128. stavka 1. ovoga Zakona</p> <p>26. u pogledu standardnog obrasca ugovora o mirovini ne postupi u skladu s odredbama članka 129. ovoga</p>		
--	--	--	--

	<p>Zakona</p> <p>27. ne zaključi ugovor o mirovini u skladu s odredbom članka 130. stavka 4. ovoga Zakona</p> <p>28. ne sklopi aneks ugovora o mirovini u skladu s odredbom članka 132. stavka 2. ovoga Zakona</p> <p>29. postupi protivno članku 100.a stavku 2. ovog Zakona tako da Agenciji ne dostavi odluku o imenovanju revizorskog društva</p> <p>30. postupi protivno članku 100.e stavku 6. ili stavku 7. ovoga Zakona tako da Društvo objavi godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni te ne osigura da godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni ne budu javno objavljeni ili ako su godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni već javno objavljeni ne osigura njihovo povlačenje iz javne objave ili na svojim internetskim stranicama bez odgađanja ne izvijesti o navedenom.</p> <p>(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog</p>		
--	--	--	--

osiguravajućeg

društva.

Članak 205.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj revizorsko društvo mirovinskog osiguravajućeg društva ako u pogledu revizije godišnjih financijskih izvještaja ne postupi u skladu s odredbama članka 100. stavka 2. ili članka 100.d stavka 4. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba revizorskog društva.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka samostalni revizor

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 30.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj revizorsko društvo koje:

1. ne dostavi Agenciji plan obavljanja zakonske revizije za Društvo u skladu s člankom 100.a stavkom 3. ovoga Zakona

2. ne obavijesti Agenciju o pismu preporuka danom upravi Društva u skladu s člankom 100.d

stavkom 1. ovoga Zakona

3. ne obavijesti Agenciju o svim činjenicama, odnosno odlukama koje je utvrdilo pri obavljanju zakonske revizije, a koje bi mogle dovesti do okolnosti iz točaka 1. ili 2. ili 3. stavka 2. članka 100.d ovoga Zakona

4. obavlja zakonsku reviziju financijskih izvještaja Društva protivno članku 100.b stavku 2. odnosno društvo obavljat zakonsku reviziju Društva sljedeće četiri godine ili obavlja druge poslove tijekom razdoblja propisanih u točkama 1. ili 2. stavka 2. članka 100.c ovoga Zakona.

Članak 206.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 300.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako:

1. ako protivno članku 9. stavku 1. ili članku 10. stavku 1. ovoga Zakona obavlja poslove koji ne ulaze u predmet poslovanja Društva

2. ako protivno članku 11.b stavku 3. ovoga Zakona unatoč mjerama koje je poduzelo nadležno tijelo matične države članice ili zbog toga što nema primjerenih mjera u matičnoj državi članici, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje nastavi s kršenjem važećih odredaba u pogledu zahtjeva socijalnog i radnog prava koje mogu utjecati na obilježja mirovinskog programa u onoj mjeri u kojoj se tiču prekogranične djelatnosti ili zahtjeva u vezi s

priopćavanjem informacija kako je navedeno u članku 11. stavku 7. ovoga Zakona,

3. ako protivno članku 28. stavka 1. ovoga Zakona kao namjeravani stjecatelj bez prethodnog odobrenja Agencije stekne udjel u Društvu na osnovu kojih stječe ili prelazi 20%, 30% ili 50% kvalificiranih udjela u glasačkim pravima ili kapitalu Društva, odnosno ako bi Društvo postalo Društvo kćer

4. ako protivno članku 28. stavku 2. ovoga Zakona prethodno pisano ne obavijesti Agenciju da je donijela odluku o prodaji ili drugom načinu otuđenja svojih dionica tako da će se zbog toga njezin udio smanjiti ispod visine za koju je dobila prethodno odobrenje

5. ako protivno članku 122. stavku 1. ovoga Zakona nude mirovinske programe u vremenu u kojem im je Agencija, Hrvatska narodna banka, odnosno drugo nadležno tijelo oduzelo odobrenje za rad u skladu s posebnim propisima

6. ako protivno članku 123. ovoga Zakona ne postupa prema potencijalnim korisnicima mirovine u skladu s ovim Zakonom i mjerodavnim propisima prije sklapanja ugovora o mirovini i za vrijeme trajanja ugovora o mirovini u pogledu dostavljanja predugovornih informacija, točnosti podataka ili isplaćenim iznosima provizije ili podacima za koje Društvo nudi programe isplate mirovina ili Društvu ne prosljeđuje prikupljene zahtjeve za sklapanje ugovora o mirovini, ne koristi se isključivo promidžbenim sadržajima koje odobri Društvo

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj fizička osoba ako:

1. kao namjeravani stjecatelj ne postupi u skladu s odredbama članka 26. ovoga Zakona

2. u pogledu obavijesti o otpuštanju kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbama članka 27. stavka 1. ovoga Zakona

3. u pogledu obavijesti o namjeri smanjenja kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbama članka 27. stavka 2. ovoga Zakona

4. ako protivno članku 46. stavku 1. ovoga Zakona kao član nadzornog odbora Društva ne odluči o pitanjima iz svoje nadležnosti propisanim točkama 1. do 4. tog stavka ili ako protivno stavku 2. ne prati primjenu internih akata Društva

5. ako protivno članku 47. stavku 1. ovoga Zakona kao član nadzornog odbora postupi protivno članku 47. stavku 1. ovoga Zakona u pogledu provođenja nadzora, davanja suglasnosti i mišljenja i podnošenja izvješća.

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 203, 204 i 207 (za stavak 3. Direktive)
	<p>(za stavak 4. Direktive)</p> <p><i>Vrste nadzornih mjera</i></p> <p>Članak 153.</p> <p>(1) Agencija Društvu, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom, može odrediti sljedeće nadzorne mjere:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. opomenu 2. otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti 3. posebne nadzorne mjere 4. ukidanje rješenja o odobrenju za rad za sve ili za pojedine poslove 5. ukidanje rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela 6. ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave 7. ukidanje rješenja o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara 	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

	<p>8. reorganizaciju Društva i imenovanje posebne uprave</p> <p>9. likvidaciju Društva</p> <p>10. podnošenje prijedloga za otvaranje stečajnog postupka.</p> <p>2) Agencija će na svojoj internetskoj stranici javno objaviti podatke o svakoj nadzornoj mjeri izrečenoj prema odredbama ovoga Zakona, uključujući i nepravomoćna rješenja o izricanju nadzornih mjera, a koja su donesena u postupcima nadzora koje provodi Agencija u skladu s odredbama ovoga Zakona, uz naznaku da se radi o nepravomoćnim rješenjima.</p> <p>(3) Objava iz stavka 2. ovoga članka sadržava najmanje informacije o vrsti i karakteru kršenja odredbi ovoga Zakona ili relevantnih propisa i identitetu osobe kojoj je izrečena nadzorna mjera.</p> <p>(4) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako Agencija smatra da bi objavljivanje identiteta pravnih osoba ili osobnih podataka fizičkih osoba bilo nerazmjerno ili ako bi objavljivanje podataka o nadzornim mjerama ugrozilo stabilnost financijskih tržišta ili istragu u tijeku, bilo štetno za interese korisnika mirovina ili bi uzrokovalo nerazmjernu štetu uključenim stranama, ovisno o okolnostima pojedinačnog slučaja, Agencija može:</p> <p>1. odgoditi objavu nadzorne mjere do trenutka kada razlozi neobjavljivanja prestanu postojati</p> <p>2. nadzornu mjeru objaviti na anonimnoj osnovi,</p>		
--	---	--	--

	<p>ako takvo anonimno objavljivanje osigurava učinkovitu zaštitu osobnih podataka ili</p> <p>3. ne objaviti nadzornu mjeru.</p> <p>(5) U slučaju odluke o anonimnoj objavi nadzorne mjere Agencija može objavu relevantnih podataka odgoditi na razuman rok, ako je predviđeno da će razlozi za anonimnu objavu prestati postojati tijekom toga roka.</p>		
	<p style="text-align: right;">(za stavak 5. Direktive)</p> <p style="text-align: center;"><i>Ukidanje ili poništavanje rješenja o odobrenju za rad</i></p> <p style="text-align: right;">Članak</p> <p>162.</p> <p>(2) O ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu te o razlozima ukidanja rješenja o odobrenju za rad, Agencija mora bez odgode obavijestiti Društvo i nadležni trgovački sud, a u slučaju da Društvo obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u roku od 15 dana i EIOPA-u.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

		Nije preuzeto	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 165 i 176. (za stavak 5. Direktive)</p> <p>Ovlasti Agencije u obavljanju nadzora nad mirovinskim osiguravajućim društvom iz druge države članice</p> <p>Članak 165.</p> <p>(5) Ako unatoč mjerama iz stavka 4. ovoga članka mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice nastavi kršiti odredbe ovoga Zakona, Agencija će donijeti rješenje o zabrani poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice na području Republike Hrvatske i u slučaju da mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona o tome obavijestiti nadležno tijelo države članice i EIOPA-u.</p> <p>(8) Prije postupanja u skladu sa stavicima 1. do 4. ovoga članka, Agencija može u hitnim slučajevima izreći mjere koje su nužne za zaštitu interesa korisnika mirovina ili javnog interesa. Agencija će, u tom slučaju, što je prije moguće o izrečenim mjerama obavijestiti EIOPA-u i nadležna tijela država članica kojih se to tiče.</p>
--	--	---------------	---

		<p>Odluka glavne skupštine o pokretanju likvidacijskog postupka Članak 176.</p> <p>(1) Glavna skupština može biti sazvana i na njoj donesena odluka o prestanku Društva ili odluka o promjeni poslova na način da Društvo više ne obavlja poslove iz članka 9. ovoga Zakona, samo uz prethodnu suglasnost Agencije.</p> <p>(2) Uprava i nadzorni odbor Društva dužni su prije sazivanja glavne skupštine zatražiti suglasnost Agencije iz stavka 1. ovoga članka.</p> <p>(3) Agencija je dužna odlučiti o zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka, u roku od 30 dana od dana primitka zahtjeva.</p> <p>(4) Ako Agencija u roku iz stavka 3. ovoga članka odbije dati suglasnost, na glavnoj skupštini se ne može donijeti odluka o prestanku Društva ili promjeni djelatnosti na način da Društvo više ne obavlja poslove iz članka 9. ovoga Zakona.</p> <p>(5) Ako Agencija ne odluči o zahtjevu u roku iz stavka 3. ovoga članka, smatrat će se da je</p>
--	--	--

			<p>suglasnost dana.</p> <p>(6) Ako glavna skupština donese odluku protivno stavku 1. i stavku 5. ovoga članka, ta odluka neće proizvoditi pravne učinke i neće se upisati u sudski registar.</p> <p>(7) Agencija je dužna o davanju suglasnosti na odluku iz stavka 1. ovoga članka obavijestiti EIOPA-u.</p>
	<p style="text-align: right;">(za stavak 6.</p> <p>Dir.)</p> <p style="text-align: center;">Posebne nadzorne mjere</p> <p style="text-align: center;">Članak 160.</p> <p>(1) Agencija je ovlaštena Društvu izreći posebne nadzorne mjere iz stavka 2. ovoga članka u sljedećim slučajevima:</p> <p style="padding-left: 40px;">3. ako je kapital Društva ispod propisanog minimuma iz članka 80. ili članka 81. ovoga Zakona</p> <p style="padding-left: 40px;">5. ako Društvo nije osiguralo dostatne tehničke pričuve s obzirom na cjelokupno poslovanje ili raspolaže nedostatnom imovinom za pokriće tehničkih pričuva.</p> <p>(2) Ako nastupe okolnosti iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može izreći sljedeće posebne</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

	<p>nadzorne mjere:</p> <p>13. ograničiti ili zabraniti Društvu slobodno raspolaganje imovinom</p> <p><i>Ukidanje ili poništavanje rješenja o odobrenju za rad</i></p> <p>Članak 162.</p> <p>(1) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ako u slučaju provedene obnove postupka, utvrdi da je odobrenje za rad izdano na temelju neistinitih, netočnih ili prešućenih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način 2. ako Društvo prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje za rad izdano 3. ako Agencija ocijeni da se poslovanje Društva ne vodi pažnjom dobrog stručnjaka i u skladu s dobrom poslovnom praksom 4. ako je Društvo teže ili sustavno kršilo odredbe ovoga 		
--	--	--	--

	<p>Zakona ili propise donesene na temelju ovoga Zakona</p> <p>5. ako Društvo ne održava kapital iz članka 80. ovoga Zakona</p> <p>6. ako Društvo ne postupi u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti iz članka 156. ovoga Zakona ili posebne nadzorne mjere iz članka 160. ovoga Zakona</p> <p>7. ako Društvo krši odredbe o pravodobnom i točnom izvješćivanju Agencije, više od dva puta u razdoblju od tri godine, ili ako na drugi način onemogućava nadzor Agencije nad svojim poslovanjem</p> <p>8. ako Društvo obavlja poslove na način koji može pogoršati ili ugroziti njegovu likvidnost ili solventnost</p> <p>9. ako Društvo nije organiziralo poslovanje ili ne vodi svoje poslovne knjige, ili administrativnu i drugu poslovnu dokumentaciju, na način koji u svakom trenutku omogućuje provjeru posluje li Društvo u skladu s propisima i pravilima o upravljanju rizicima, ili u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa koji su na temelju istih doneseni i drugih propisa kojih se dužno pridržavati</p> <p>10. ako Društvo sustavno i/ili teško krši organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 49. do 58. ovoga Zakona ili</p>		
--	---	--	--

	<p>pravilnika Agencije koji te uvjete pobliže uređuju</p> <p>11. ako nastupi razlog za ukidanje rješenja o odobrenju za rad propisan drugim odredbama ovoga Zakona</p> <p>12. ako Društvo ne započne obavljati poslove u roku od godine dana od izdavanja odobrenja za rad, istekom navedenoga roka</p> <p>13. ako Društvo u roku iz članka 15. stavka 2. ovoga Zakona ne podnese prijavu za upis u sudski registar, istekom navedenog roka.</p> <p>14. ako Društvo ne štiti interese korisnika mirovina na odgovarajući način.</p> <p>15. u slučaju prekogranične djelatnosti, Društvo ne poštuje zahtjeve socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja.</p> <p>(2) O ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu te o razlozima ukidanja ili poništavanja rješenja o odobrenju za rad, Agencija mora bez odgode obavijestiti Društvo i nadležni trgovački sud, a u slučaju da Društvo obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u roku od 15 dana i EIOPA-u.</p> <p>(3) Ponovni zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona osnivači Društva</p>		
--	--	--	--

	odnosno Društvo ne mogu podnijeti prije isteka roka od jedne godine od dana izvršnosti rješenja o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad.		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 168. do 175. (za stavak 7.) (Posebna uprava)
	<p style="text-align: center;">(za stavak 8. točke a) i d)</p> <p>Direktive)</p> <p style="text-align: center;">Članak 162.</p> <p>(1) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu:</p> <p>14. ako Društvo ne štiti interese korisnika mirovina na odgovarajući način</p> <p>15. u slučaju prekogranične djelatnosti, Društvo ne poštuje zahtjeve socijalnog i radnog prava države članice domaćina mjerodavnog za područje programa strukovnog mirovinskog osiguranja.</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 162 (za stavak 8. točke b), c)) Ukidanje ili poništavanje rješenja o odobrenju za rad Članak 162. (1) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad Društvu: 2. ako Društvo prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje za rad izdano 4. ako je Društvo teže ili sustavno kršilo odredbe ovoga Zakona ili propise donesene na temelju ovoga Zakona
	st. 8b) i 8c)	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018) članak/članci 298.

	<p>(za stavak 9. Direktive)</p> <p>Članak 200.</p> <p>(1) Protiv rješenja koja u upravnim stvarima iz svoje nadležnosti donosi Agencija, žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.</p> <p>(2) Tužba kojom se pokreće upravni spor protiv rješenja Agencije ne može imati odgodni učinak.</p> <p>(3) Kada Agencija utvrdi razloge za ukidanje rješenja, donijet će rješenje kojim se ukida doneseno rješenje.</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (15.10.2018)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 298. (za st.9. Dir.)
<p>Članak 49.</p> <p>Postupak nadzornog pregleda</p> <p>1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju potrebne ovlasti za pregled strategije, procedura i postupaka izvješćivanja koje su uspostavile institucije za strukovno mirovinsko osiguranje kako bi se uskladile sa zakonima i drugim propisima donesenima na temelju ove</p>	<p>(stavak 1. Direktive)</p> <p>Članak 139.</p> <p>(1) Agencija provodi nadzor po službenoj dužnosti:</p> <p>1. neposrednim nadzorom, u prostorijama subjekta nadzora ili pravne osobe s kojom je nadzirana osoba izravno ili neizravno, poslovno, upravljački ili kapitalno povezana, pružatelja usluga na koje je subjekt nadzora izdvojio svoje poslove ili funkcije pregledom izvorne dokumentacije, provjerom i procjenom</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018) članak/članci 274

<p>Direktive, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost djelatnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>Tim pregledom uzimaju se u obzir okolnosti u kojima posluju institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i, prema potrebi, osobe koje za njih obavljaju izdvojene ključne funkcije ili bilo koje druge poslove. Pregledom su obuhvaćeni sljedeći elementi:</p> <p>(a) procjena kvalitativnih zahtjeva povezanih sa sustavom upravljanja;</p> <p>(b) procjena rizika s kojima se suočava institucija za strukovno mirovinsko osiguranje;</p> <p>(c) procjena sposobnosti institucije za strukovno mirovinsko osiguranje da procijeni te rizike i njima upravlja.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju alate za praćenje, uključujući testove otpornosti na stres, koji im omogućuju da utvrde pogoršanje financijskih uvjeta u instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje i da prate način na koji se pogoršanja otklanja.</p> <p>3. Nadležna tijela imaju potrebne ovlasti da od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje zahtijevaju</p>	<p>cjelokupnog poslovanja, provođenjem razgovora sa članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama te u prostorijama Agencije</p> <p>(stavak 1. (a), (b) i (c))</p> <p>Članak 137.</p> <p>(1) Pri obavljanju nadzora Agencija posebice:</p> <p>1. provjerava organizacijske uvjete, strategije, politike i postupke te procjenjuje kvalitativne zahtjeve vezane za sustav upravljanja, koje je subjekt nadzora uspostavio radi usklađenja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona</p> <p>2. provjerava i procjenjuje financijsku stabilnost i položaj subjekta nadzora te rizike kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju te procjenjuje sposobnost subjekta nadzora da identificira i upravlja rizicima.</p> <p>(4) Agencija će na temelju nadzora, provjera i procjena iz stavka 1. ovoga članka utvrditi posluje li subjekt nadzora u skladu sa zakonskim propisima, ima li subjekt nadzora uspostavljen odgovarajući organizacijski ustroj te stabilan sustav upravljanja u Društvu, kao i kapital koji osigurava primjeren sustav upravljanja i pokriva rizika kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju te upravlja li navedenim rizicima na primjeren način.</p>		
--	---	--	--

<p>otklanjanje slabosti ili nedostataka utvrđenih u postupku nadzornog pregleda.</p>			
<p>4. Nadležna tijela definiraju minimalnu učestalost i područje primjene pregleda utvrđenog u stavku 1. uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost djelatnosti dotične institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 274. (za stavak 1. Dir.)</p>
	<p>(stavak 2. Direktive)</p> <p>Članak 139.</p> <p>(1) Agencija provodi nadzor po službenoj dužnosti: 2. posrednim nadzorom u prostorijama Agencije, na temelju analize izvještaja koje su subjekti nadzora dužni u propisanim rokovima dostavljati Agenciji, te prikupljanjem i provjerom dokumentacije, obavijesti i podataka dobivenih na poseban zahtjev Agencije, kao i prikupljanjem i provjerom podataka i saznanja iz drugih izvora te provjerom i procjenom poslovanja na temelju dostavljenih izvještaja i prikupljenih informacija, provođenjem razgovora sa članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

	<p>relevantnim osobama.</p> <p>Članak 149.</p> <p>(1) Ovlaštena osoba Agencije tijekom posrednog nadzora:</p> <p>5. putem odgovarajućih alata utvrđuje pogoršanje financijskih uvjeta Društva i prati otklanjanje navedenog pogoršanja.</p>		
	<p>Direktive)</p> <p>(stavak 3.</p> <p>Članak 153.</p> <p>(1) Agencija Društvu, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom, može odrediti sljedeće nadzorne mjere:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. opomenu 2. otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti 3. posebne nadzorne mjere 4. ukidanje rješenja o odobrenju za rad za sve ili za pojedine poslove 5. ukidanje rješenja o odobrenju za stjecanje 	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

	<p>kvalificiranog udjela</p> <p>6. ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave</p> <p>7. ukidanje rješenja o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara</p> <p>8. reorganizaciju Društva i imenovanje posebne uprave</p> <p>9. likvidaciju Društva</p> <p>10. podnošenje prijedloga za otvaranje stečajnog postupka.</p> <p>2) Agencija će na svojoj internetskoj stranici javno objaviti podatke o svakoj nadzornoj mjeri izrečenoj prema odredbama ovoga Zakona, uključujući i nepravomoćna rješenja o izricanju nadzornih mjera, a koja su donesena u postupcima nadzora koje provodi Agencija u skladu s odredbama ovoga Zakona, uz naznaku da se radi o nepravomoćnim rješenjima.</p> <p>(3) Objava iz stavka 2. ovoga članka sadržava najmanje informacije o vrsti i karakteru kršenja odredbi ovoga Zakona ili relevantnih propisa i identitetu osobe kojoj je izrečena nadzorna mjera.</p> <p>(4) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako Agencija smatra da bi objavljivanje identiteta pravnih osoba ili osobnih podataka fizičkih osoba bilo nerazmjerno ili ako bi objavljivanje podataka o nadzornim mjerama ugrozilo stabilnost financijskih tržišta ili istragu u tijeku, bilo štetno za interese</p>		
--	--	--	--

	<p>korisnika mirovina ili bi uzrokovalo nerazmjernu štetu uključenim stranama, ovisno o okolnostima pojedinačnog slučaja, Agencija može:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. odgoditi objavu nadzorne mjere do trenutka kada razlozi neobjavlivanja prestanu postojati 2. nadzornu mjeru objaviti na anonimnoj osnovi, ako takvo anonimno objavljivanje osigurava učinkovitu zaštitu osobnih podataka ili 3. ne objaviti nadzornu mjeru. <p>(5) U slučaju odluke o anonimnoj objavi nadzorne mjere Agencija može objavu relevantnih podataka odgoditi na razuman rok, ako je predviđeno da će razlozi za anonimnu objavu prestati postojati tijekom toga roka.</p>		
		Nije preuzeto	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 156. (za stavak 3. ovog članka Direktive) čl. 156 (1) Kada Agencija tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti ili nepravilnosti, rješenjem će Društvu naložiti mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti ili prestanak postupanja koje predstavlja povredu odredbi ovoga Zakona ili na temelju njega donesenih propisa te drugih zakona kojima se uređuje poslovanje subjekata nadzora i propisa na temelju istih.</p> <p>(2) Agencija će u rješenju iz stavka 1. ovoga članka navesti i rokove u</p>

			kojima je Društvo dužno otkloniti utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 291. st. 1. (za st. 3. Dir.)
	(stavak 4. Direktive) Članak 137.	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
	(4) Agencija će na temelju nadzora, provjera i procjena iz stavka 1. ovoga članka utvrditi posluje li subjekt nadzora u skladu sa zakonskim propisima, ima li subjekt nadzora uspostavljen odgovarajući organizacijski ustroj te stabilan sustav upravljanja u Društvu, kao i kapital koji osigurava primjeren sustav upravljanja i pokrića rizika kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju te upravlja li navedenim rizicima na primjeren način.		

<p>Članak 50.</p> <p>Informacije koje se pružaju nadležnim tijelima</p> <p>Države članice nadležnim tijelima osiguravaju potrebne ovlasti i sredstva s obzirom na svaku instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad na njihovim državnim područjima:</p> <p>(a) da u bilo kojem trenutku mogu zahtijevati od institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, administrativnog, upravljačkog ili nadzornog tijela institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ili osoba koje stvarno upravljaju institucijom za strukovno mirovinsko osiguranje ili obavljaju ključne funkcije dostavljanje informacija o svim poslovnim pitanjima ili prosljeđivanje svih poslovnih dokumenata;</p> <p>(b) da nadziru odnose između institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i drugih društava ili između institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ako te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje izdvoje ključne funkcije ili bilo koje druge poslove tim drugim društvima ili drugim</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 102. i 141. (za točku (a) Direktive)</p> <p>(1) Društvo je dužno izvještavati Agenciju posebno o sljedećim činjenicama i okolnostima:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. upisu i promjenama podataka koji se upisuju u sudski registar 2. sazivu glavne skupštine i svim odlukama prihvaćenim na glavnoj skupštini 3. imateljima dionica Društva te stjecanju, odnosno izmjeni kvalificiranih udjela 4. planiranom otvaranju, preseljenju, zatvaranju ili privremenom prestanku podružnice ili predstavništva, odnosno drugim organizacijskim promjenama 5. ulaganjima na temelju kojih je Društvo neizravno ili izravno steklo kvalificirani udjel u drugoj pravnoj osobi, kao i o svakom daljnjem ulaganju u tu pravnu osobu 6. promjenama u strukturi kapitala 7. prestanku obavljanja pojedinih poslova Društva. <p>(2) Društvo je dužno na zahtjev Agencije dostaviti izvješća i informacije o svim poslovima bitnim za obavljanje nadzora, odnosno obavljanje drugih poslova Agencije.</p>
---	--	----------------------	---

<p>institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje i u slučaju svakog naknadnog ponovnog izdvajanja funkcija ili poslova tim drugim društvima ili institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, što utječe na financijsku situaciju institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ili je u materijalnom smislu relevantno za djelotvoran nadzor;</p> <p>(c) da dobivaju sljedeće dokumente: vlastite procjene rizika, izjave o načelima politike ulaganja, godišnje financijske izvještaje i godišnja izvješća te sve ostale dokumente u svrhu nadzora.</p> <p>(d) da utvrde koji su dokumenti potrebni u svrhu nadzora, uključujući:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. interna izvješća za razdoblja tijekom godine; ii. aktuarska vrednovanja i detaljne pretpostavke; iii. studije o imovini i obvezama; iv. dokaz o usklađenosti s načelima politike ulaganja; v. dokaz da se doprinosi plaćaju prema planu; vi. izvješća osoba odgovornih za reviziju godišnjih financijskih izvještaja iz članka 29.; <p>(e) da obavljaju izravni nadzor u</p>		<p>(3) Agencija će detaljnije propisati podrobni sadržaj izvješća iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kao i način i rokove izvještavanja.</p> <p>Dostavljanje podataka na zahtjev Agencije</p> <p>Članak 141.</p> <p>(1) Na zahtjev Agencije, subjekt nadzora je dužan dostaviti ili učiniti dostupnom dokumentaciju, izvještaje i podatke o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima na temelju ovoga Zakona i zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje Agencije te propisa donesenih na temelju tih zakona.</p> <p>(2) Dokumentaciju, izvještaje i podatke iz stavka 1. ovoga članka Agenciji su dužni dostaviti članovi uprave, nadzornog odbora, prokuristi i druge relevantne osobe subjekta nadzora.</p> <p>(3) Agencija je od osoba iz stavka 2. ovoga članka ovlaštena zatražiti pisano očitovanje o okolnostima iz stavka 1. ovoga članka ili ih pozvati</p>
--	--	--

<p>prostorijama institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i, prema potrebi, nad izdvojenim i svim naknadnim ponovno izdvojenim poslovima s ciljem provjere toga obavljaju li se ti poslovi u skladu s nadzornim pravilima.</p>			<p>da daju usmeno očitovanje.</p>
<p>(f) da u bilo kojem trenutku zatraže informacije od institucija za strukovno mirovinsko osiguranje o izdvojenim i svim naknadnim ponovno izdvojenim poslovima.</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 278. (točka a Dir.)</p>
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 65. (za točku (b) Direktive) Nadzor nad izdvojenim poslovima Članak 65. (1) Odredbe ovoga Zakona o nadzoru na odgovarajući način se primjenjuju i na nadzor nad pružateljem usluge. (2) Društvo je dužno na zahtjev Agencije predložiti sve podatke o pravnom i financijskom stanju, te o poslovanju pružatelja usluge.</p>

	točka (b) Direktive	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 77. (toč. b) Dir.)
	<p>(točke c) i (d) Direktive)</p> <p>Članak 52.a</p> <p>(6) Vlastitu procjenu rizika iz stavka 1. i 2. ovoga članka Društvo je dužno dostaviti Agenciji u roku od 2 tjedna od provođenja i dokumentiranja iste.</p> <p>Izjava o načelima ulaganja</p> <p>Članak 91.</p> <p>(1) Društvo je dužno sastaviti izjavu o načelima ulaganja koja mora sadržavati najmanje sljedeće:</p> <p>1. stratešku alokaciju imovine za pokriće</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

tehničkih pričuva s obzirom na prirodu i trajanje obveza iz ugovora o mirovinama

2. metode/tehnike mjerenja rizika ulaganja

3. toleranciju rizika

4. implementirane strategije, procedure, postupke i mjere upravljanja rizicima.

5. informaciju o tome jesu li prilikom određivanja strategije ulaganja i donošenja investicijskih odluka uzeti u obzir okolišni, socijalni i upravljački čimbenici i ako jesu, kako su oni uključeni u sustav upravljanja rizicima.

(2) Izjavu iz stavka 1. ovoga članka Društvo je dužno revidirati nakon svake značajne promjene u politici ulaganja, a najmanje svake tri godine.

(3) Izjavu iz stavka 1. ovoga članka Društvo mora učiniti dostupnom svim korisnicima mirovine te Agenciji.

Izvešće aktuarske funkcije s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara

Članak 99.

Društvo je dužno u roku od 14 dana od dana podnošenja godišnjeg izvješća priložiti Agenciji izvješće aktuarske funkcije koje sadržava mišljenje

imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina i tehničkih pričuva sukladno odredbama ovoga Zakona, odnosno na temelju njega donesenih propisa.

VANJSKA REVIZIJA

Obveza obavljanja revizije

Članak 100.

(1) Godišnji financijski izvještaji i konsolidirani godišnji financijski izvještaji Društva podliježu obvezi zakonske revizije za svaku poslovnu godinu.

(2) Zakonska revizija iz stavka 1. ovoga članka provodi se u skladu s propisima Republike Hrvatske i pravom Europske unije, a kojima se uređuju računovodstvo i revizija ako ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona nije drukčije određeno.

(3) Društvo je dužno Agenciji dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 98. stavka 2. ovoga Zakona u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

(4) Agencija će pravilnikom propisati opseg i sadržaj te način i rokove dostave revizije koju obavlja revizorsko društvo iz članka 100.a ovoga Zakona.

	<p style="text-align: center;">Imenovanje revizorskog društva</p> <p style="text-align: center;">Članak 100.a</p> <p>(1) Glavna skupština Društva imenuje revizorsko društvo koje će obaviti zakonsku reviziju za poslovnu godinu na koju se revizija odnosi najkasnije do 30. rujna te poslovne godine.</p> <p>(2) Odluku o imenovanju revizorskog društva uprava Društva dužna je dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana donošenja odluke.</p> <p>(3) Revizorsko društvo dužno je za Društvo koje mu je povjerilo obavljanje revizije do 31. listopada tekuće godine dostaviti Agenciji plan obavljanja zakonske revizije za tu poslovnu godinu, iz kojeg se vide područja poslovanja koja će biti predmet zakonske revizije, opis sadržaja planirane zakonske revizije po pojedinim područjima i predviđeno trajanje zakonske revizije.</p> <p>(4) Društvo može za pružanje revizorskih usluga sklopiti ugovor samo s revizorskim društvom koje ispunjava uvjet iz članka 100.b ovoga Zakona.</p> <p style="text-align: center;">Ograničenje obavljanja revizije</p> <p style="text-align: center;">Članak 100.b</p> <p>(1) Isto revizorsko društvo može obavljati zakonsku reviziju Društva najviše za sedam uzastopnih</p>		
--	---	--	--

godina.

(2) Isto revizorsko društvo ne smije sljedeće četiri godine obavljati zakonsku reviziju Društva.

(3) Zakonsku reviziju Društva može obavljati samo revizorsko društvo u kojem tu reviziju obavljaju najmanje tri ovlaštena revizora koji su zaposlenici revizorskog društva zaposleni u punom radnom vremenu.

Zaštita neovisnosti revizora

Članak 100.c

(1) U slučaju raskida ugovora o obavljanju zakonske revizije Društvo je dužno, u primjerenom roku, Agenciji pisano obrazložiti razloge za raskid.

(2) Ovlašteni revizor ili revizorsko društvo koji obavljaju zakonsku reviziju Društva i svi članovi mreže kojoj ovlašten revizor ili revizorsko društvo pripadaju, ne smiju pružati, izravno ili neizravno, Društvu koje je predmet revizije bilo koje zabranjene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (SL L 158, 27. 5. 2014) tijekom:

1. razdoblja između početka razdoblja koje je predmet revizije i izdavanja revizorskog izvješća i

2. poslovne godine koja prethodi razdoblju iz

točke 1. ovoga stavka u vezi s uslugom osmišljavanja i provedbe postupaka unutarnje kontrole ili upravljanja rizikom povezanih s pripremom i/ili nadzorom financijskih informacija ili osmišljavanje i provedba tehnoloških sustava za financijske informacije.

Obveze revizorskog društva

Članak 100.d

(1) Revizorsko društvo dužno je nakon obavljene zakonske revizije sastaviti pismo preporuka upravi i dostaviti ga upravi Društva i Agenciji.

(2) Revizorsko društvo dužno je pisano i bez odgađanja obavijestiti Agenciju o svim činjenicama, odnosno odlukama koje je utvrdilo pri obavljanju zakonske revizije, a koje bi mogle dovesti do:

1. težeg kršenja zakona, propisa ili odredbi na temelju kojih je izdano odobrenje za obavljanje poslova Društvu

2. ugrožavanja daljnjeg poslovanja Društva

3. izdavanja revizorskog mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja ili suzdržavanja od izražavanja mišljenja na financijske izvještaje.

(3) Otkrivanje u dobroj vjeri bilo koje činjenice u smislu stavaka 2. ovoga članka od strane revizorskog društva ne smatra se kršenjem propisa i odredaba ugovora sklopljenog između revizorskog društva i Društva koje se odnose na ograničenja davanja podataka, niti kršenje obveze čuvanja revizorske tajne

koja proizlazi iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz ugovora sklopljenog između revizorskog društva i Društva.

(4) Revizorsko društvo je tijekom obavljanja zakonske revizije dužno revidirati primjenu metodologije utvrđivanja vrijednosti imovine Društva sadržane u ovom Zakonu, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona i drugim važećim propisima, kako bi se utvrdilo jesu li na temelju primjene naznačenih načela utvrđene vrijednosti točne te da naknade predviđene ovim Zakonom ne prelaze dozvoljene iznose.

(5) Agencija od revizorskog društva može tražiti dodatna pojašnjenja u vezi s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima, odnosno drugim revidiranim izvještajima Društva.

Odbacivanje i odbijanje godišnjih financijskih izvještaja

Članak 100.e

(1) Ako revizorsko društvo obavi zakonsku reviziju Društva suprotno članku 100.b ili članku 100.c stavku 2. ovoga Zakona, Agencija će donijeti rješenje kojim će odbaciti godišnje financijske izvještaje Društva odnosno godišnje konsolidirane financijske

izvještaje za tu godinu.

(2) Ako Agencija utvrdi da su godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni suprotno propisima ili da oni ne pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Društva o kojem je u revizorskom izvješću izdano pozitivno ili uvjetno mišljenje, donijet će rješenje kojim će odbiti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje.

(3) U slučaju iz stavaka 1., 2. i 5. ovoga članka Društvo je dužno ponovo izraditi godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje, osigurati obavljanje zakonske revizije tih izvještaja te revizorsko izvješće, uključujući i relevantne financijske izvještaje, dostaviti Agenciji u roku koji je svojim rješenjem odredila Agencija, a novu zakonsku reviziju ne smije obaviti revizorsko društvo koje je izdalo mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima odnosno godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima koji su odbijeni odnosno odbačeni.

(4) O odbacivanju iz stavka 1. ovoga članka odnosno odbijanju iz stavka 2. ovoga članka Agencija će bez odgađanja obavijestiti tijelo nadležno za nadzor osoba ovlaštenih za obavljanje revizorskih usluga prema zakonu kojim je uređena revizija uz obrazloženje razloga odbacivanja odnosno odbijanja.

(5) Ako tijelo nadležno za nadzor osoba ovlaštenih za obavljanje revizorskih usluga prema zakonu kojim je uređena revizija utvrdi da revizorsko izvješće ne ispunjava zahtjeve iz zakona kojima se

uređuje revizija i iz Uredbe (EU) br. 537/2014, Agencija može odbiti ili odbaciti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje Društva za koje je ta osoba obavila zakonsku reviziju.

(6) Društvo ne smije objaviti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni te je dužno osigurati da godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni ne budu javno objavljeni. Ako su godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni već javno objavljeni, Društvo je dužno bez odgađanja osigurati da se ti izvještaji povuku iz javne objave te na svojim internetskim stranicama bez odgađanja izvijestiti o navedenom.

Dostavljanje podataka na zahtjev Agencije

Članak 141.

(1) Na zahtjev Agencije, subjekt nadzora je dužan dostaviti ili učiniti dostupnom dokumentaciju, izvještaje i podatke o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima na temelju ovoga Zakona i zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje Agencije te propisa donesenih na temelju tih zakona.

	<p>(2) Dokumentaciju, izvještaje i podatke iz stavka 1. ovoga članka Agenciji su dužni dostaviti članovi uprave, nadzornog odbora, prokuristi i druge relevantne osobe subjekta nadzora.</p> <p>(3) Agencija je od osoba iz stavka 2. ovoga članka ovlaštena zatražiti pisano očitovanje o okolnostima iz stavka 1. ovoga članka ili ih pozvati da daju usmeno očitovanje.</p> <p>(4) Ovlaštena osoba Agencije može provoditi razgovore s osobama iz stavka 2. ovog članka radi dobivanja informacija potrebnih za obavljanje nadzora i ispunjavanje ciljeva nadzora.</p>		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 278. st. 1. (za točka c Dir.)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 101 (za točku (d) Direktive) (1) Agencija može za potrebe nadzora naložiti Društvu sastavljanje konsolidiranih financijskih izvještaja ako:

			<p>1. se jedno ili više trgovačkih društava smatra pridruženim društvom Društvu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja</p> <p>2. su Društvo i drugo trgovačko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ovisna društva istog vladajućeg društva koje ima sjedište izvan Republike Hrvatske</p> <p>3. je Društvo s drugim trgovačkim društvom sklopilo ugovor na osnovi kojeg se zajednički upravlja tim društvima</p> <p>4. uprava ili nadzorni odbor Društva i jednog ili više trgovačkih društava s kojima Društvo nije kapitalno povezano imaju većinu istih članova u razdoblju za koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.</p> <p>(2) U slučajevima iz stavka 1. ovoga članka, Agencija svojim rješenjem određuje opseg konsolidacije, a osobito trgovačka društva koja će biti obuhvaćena konsolidacijom te način i učestalost sastavljanja konsolidiranih financijskih i nadzornih izvještaja.</p>
--	--	--	--

	<p>(točka (e) Direktive) Članak 139.</p> <p>(1) Agencija provodi nadzor po službenoj dužnosti:</p> <p>1. neposrednim nadzorom, u prostorijama subjekta nadzora ili pravne osobe s kojom je nadzirana osoba izravno ili neizravno, poslovno, upravljački ili kapitalno povezana, pružatelja usluga na koje je subjekt nadzora izdvojio svoje poslove ili funkcije pregledom izvorne dokumentacije, provjerom i procjenom cjelokupnog poslovanja, provođenjem razgovora sa članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama te u prostorijama Agencije</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 281. (za toč. e) Dir)
	<p>(točka (f) Direktive)</p> <p>Izdavanje i ukidanje rješenja o odobrenju za izdavanje poslova ili funkcija</p> <p>Članak 64.</p> <p>(1) Agencija će donijeti rješenje o odobrenju za</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

	<p>svako početno i naknadno izdvajanje poslova ili funkcija na zahtjev Društva ako ocijeni da su ispunjeni sljedeći uvjeti:</p> <p>1. da izdvajanjem poslova ili funkcija nisu ugroženi interesi korisnika mirovina</p> <p>2. da izdvajanjem poslova ili funkcija neće biti onemogućeno odnosno bitno otežano kvalitetno provođenje sustava unutarnjih kontrola ili obavljanje nadzora nad poslovanjem Društva u skladu s ovim Zakonom</p> <p>3. ako izdvajanje ne bi dovelo do ispunjenja uvjeta iz članka 63. stavka 3. ovoga Zakona.</p>		
		Nije preuzeto	<p>Preuzeto u: Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14) članak/članci 102. stavak. 2. (za točku (f) Direktive)</p> <p>(2) Društvo je dužno na zahtjev Agencije dostaviti izvješća i informacije o svim poslovima bitnim za obavljanje nadzora, odnosno obavljanje drugih poslova Agencije.</p> <p>(3) Agencija će detaljnije propisati detaljniji sadržaj izvješća iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kao i način i rokove izvještavanja.</p>

<p>Članak 51.</p> <p>Transparentnost i odgovornost</p> <p>1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela obavljaju zadaće utvrđene u ovoj Direktivi na transparentan, neovisan i odgovoran način, uz dužno uvažavanje zaštite povjerljivih informacija.</p> <p>2. Države članice osiguravaju objavu sljedećih informacija:</p> <p>(a)tekstova zakona i drugih propisa te općih smjernica u području programa strukovnog mirovinskog osiguranja te informacija o tome je li država članica odlučila primjenjivati ovu Direktivu u skladu s člancima 4. i 5.;</p> <p>(b)informacija o postupku nadzornog pregleda kako je navedeno u članku 49.;</p> <p>(c)skupnih statističkih podataka o ključnim aspektima primjene bonitetnog okvira;</p> <p>(d)glavnog cilja bonitetnog nadzora i informacija o glavnim funkcijama i aktivnostima nadležnih tijela;</p> <p>(e)pravila o administrativnim sankcijama i drugim mjerama koje se primjenjuju u slučaju kršenja nacionalnih odredbi donesenih na</p>	<p>st. 1. Dir.</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12) članak/članci 5. članak 9. i članak 14. (za stavak 1. ove Direktive)</p> <p>Članak 5</p> <p>(4) Predsjednik i članovi uprave Agencije dužni su se ponašati tako da ne umanjuju osobni ugled ili ugled Agencije te da ne dovode u pitanje samostalnost i neovisnost pri obnašanju svoje dužnosti i samostalnost i neovisnost Agencije.</p> <p>(5) Zabranjen je svaki oblik utjecaja na rad Agencije koji bi mogao dovesti u pitanje zakonom utvrđenu samostalnost i neovisnost.</p> <p>Dužnost čuvanja službene tajne</p> <p>Članak 9.</p> <p>(1) Predsjednik i članovi Uprave Agencije i njeni zaposlenici dužni su čuvati kao službenu tajnu isprave i podatke za koje saznaju u obavljanju svojih dužnosti i poslova a čije bi priopćavanje neovlaštenoj osobi štetilo ugledu i interesima Agencije.</p> <p>(2) Dužnost čuvanja službene tajne traje i nakon prestanka članstva u Upravi ili radnog odnosa u Agenciji.</p> <p>Načela</p> <p>Članak 14.</p> <p>(1) Agencija će se u ostvarivanju</p>
--	--------------------	----------------------	--

<p>temelju ove Direktive.</p> <p>3. Države članice osiguravaju uspostavu i primjenu transparentnih postupaka za imenovanje i razrješenje članova upravnih i upravljačkih tijela svojih nadležnih tijela.</p>		<p>svojih ciljeva iz članka 13. ovoga Zakona, rukovoditi načelima:</p> <ul style="list-style-type: none"> – transparentnosti, – izgradnje povjerenja među sudionicima financijskog tržišta i – izvješćivanja potrošača. <p>(2) Agencija će upoznavati javnost s ulogom i načinom funkcioniranja financijskog sustava, uključujući razvijanje svijesti o koristima i rizicima koji su povezani s različitim vrstama ulaganja i financijskih poslova.</p> <p>(3) Agencija će osigurati brz i ekonomičan pristup svim vrstama informacija koje mogu biti od interesa korisnicima financijskih usluga, investitorima i ostaloj javnosti.</p> <p>(4) Agencija će poslove iz stavka 2. i 3. ovoga članka obavljati vodeći računa o visini troškova regulacije subjekata nadzora.</p>
--	--	---

	<p>(st. 2. Dir) Transparentnost i odgovornost</p> <p>Članak 4.b</p> <p>Agencija će na svojoj internetskoj stranici objaviti;</p> <p>a) tekstove zakona i drugih propisa koji se primjenjuju na poslovanje subjekata nadzora</p> <p>b) informaciju o primjeni Direktive 2016/2341</p> <p>c) informaciju o postupku nadzornog pregleda</p> <p>d) skupni statistički podaci o ključnim aspektima provedbe nadzornog pregleda</p> <p>e) informaciju o glavnim nadzornim ciljevima, nadzornim funkcijama i glavnim područjima kontinuiranih i planiranih nadzornih aktivnosti</p> <p>f) informacije o mjerama koje se primjenjuju u slučaju kršenja ovog Zakona.</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)
	st. 3. Dir	Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12) članak/članci 3., članak 4. i članak 5. stavci. 4. i 5. (za stavak 3. ove Direktive) Pravni položaj Članak 3. (1) Agencija je samostalna pravna osoba s javnim ovlastima u okviru

			<p>svog djelokruga i nadležnosti propisanih ovim i drugim zakonima, odgovorna Hrvatskom saboru.</p> <p>Unutarnje ustrojstvo Agencije Članak 4. (2) Predsjednika i članove Uprave Agencije imenuje i razrješava Hrvatski sabor na prijedlog Vlade Republike Hrvatske.</p> <p>Članak 5. (4) Predsjednik i članovi uprave Agencije dužni su se ponašati tako da ne umanjuju osobni ugled ili ugled Agencije te da ne dovode u pitanje samostalnost i neovisnost pri obnašanju svoje dužnosti i samostalnost i neovisnost Agencije. (5) Zabranjen je svaki oblik utjecaja na rad Agencije koji bi mogao dovesti u pitanje zakonom utvrđenu samostalnost i neovisnost.</p>
<p>POGLAVLJE 2.</p> <p>Poslovna tajna i razmjena informacija</p> <p>Članak 52.</p> <p>Poslovna tajna</p> <p>1. Države članice utvrđuju pravila kojima se osigurava da sve osobe koje</p>	<p>Poslovna tajna i razmjena informacija</p> <p>Članak 68.</p> <p>(1) Poslovnom tajnom u smislu ovoga Zakona smatra se bilo koji podatak čije bi otkrivanje štetilo interesima Društva ili interesima korisnika mirovine.</p> <p>(2) Članovi uprave ili nadzornog odbora Društva, dioničari Društva, zaposlenici Društva, pravne ili</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>rade ili su radile za nadležna tijela, kao i revizori te stručnjaci koji djeluju u ime tih tijela imaju obvezu čuvanja poslovne tajne. Ne dovodeći u pitanje slučajeve obuhvaćene kaznenim pravom, navedene osobe ne smiju otkriti povjerljive informacije koje dobiju tijekom obavljanja svojih dužnosti ni jednoj osobi ili tijelu, osim u sažetom ili skupnom obliku osiguravajući pritom da nije moguće identificirati pojedinačne institucije za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>2. Odstupajući od stavka 1., ako je u tijeku likvidacija mirovinskog programa, države članice mogu dopustiti otkrivanje povjerljivih informacija u građanskim ili trgovačkim postupcima.</p>	<p>fizičke osobe koje rade za Društvo na temelju ugovora i njihovi zaposlenici ne smiju te podatke priopćavati trećim osobama, iskoristiti ih protiv interesa Društva ili interesa korisnika mirovine ili omogućiti da ih koriste treće osobe.</p> <p>(3) Podaci iz stavka 1. ovoga članka ne predstavljaju poslovnu tajnu kada ih u izvršavanju svojih nadzornih i drugih javnih ovlasti u skladu s ovim ili drugim zakonom zahtijevaju Agencija, pravosudna i upravna tijela ili kada za njihovo objavljivanje Društvo ima privolu korisnika mirovine.</p> <p>(4) Osobe zaposlene u Agenciji, revizori ili osobe angažirane od strane Agencije ne smiju drugim osobama ili tijelima odavati povjerljive informacije koje su pribavile u okviru obavljanja svojih dužnosti.</p> <p>(5) Obveza iz stavka 1. ovoga članka traje i nakon prestanka radnog odnosa u Agenciji, odnosno nakon prestanka angažmana od strane Agencije.</p> <p>(6) Stavci 4. i 5. ovoga članka ne odnose se na objavljivanje podataka u sažetom obliku ili zbirnom obliku, kod kojih se ne mogu razaznati pojedina Društva.</p> <p>(7) Iznimno od stavaka 4. do 6. ovoga članka povjerljive informacije se mogu otkriti u građanskim i trgovačkim postupcima ako je u tijeku likvidacija Društva.</p>		
---	--	--	--

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12) članak/članci 9.
<p>Članak 53.</p> <p>Upotreba povjerljivih informacija</p> <p>Države članice osiguravaju da nadležna tijela koja prime povjerljive informacije na temelju ove Direktive te informacije upotrebljavaju samo tijekom obavljanja svojih dužnosti i u sljedeće svrhe:</p> <p>(a) radi provjere jesu li institucije za strukovno mirovinsko osiguranje prije početka obavljanja svojih djelatnosti ispunile uvjete za početak obavljanja poslova strukovnog mirovinskog osiguranja;</p> <p>(b) radi olakšavanja praćenja djelatnosti institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, uključujući praćenje tehničkih pričuva, solventnosti, sustava upravljanja te informacija pruženih članovima i korisnicima;</p> <p>(c) radi određivanja korektivnih mjera, uključujući administrativne</p>	<p>Upotreba povjerljivih informacija</p> <p>Članak 68.a</p> <p>Kada Agencija primi povjerljive informacije na temelju ovoga Zakona te informacije upotrebljava samo tijekom obavljanja svojih dužnosti i u sljedeće svrhe:</p> <p>1. radi provjere je li Društvo prije početka obavljanja svojih djelatnosti ispunilo uvjete za početak obavljanja poslova</p> <p>2. radi olakšavanja praćenja djelatnosti Društva uključujući praćenje tehničkih pričuva, solventnosti, sustava upravljanja te informacija pruženih članovima i korisnicima</p> <p>3. radi određivanja korektivnih mjera, uključujući izricanja mjera</p> <p>4. radi objavljivanja ključnih pokazatelja uspješnosti za svako pojedinačno Društvo, koji mogu pomoći korisnicima u donošenju financijskih odluka u vezi sa svojom mirovinom u skladu s odredbama Uredbe (EU) 2016/679</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

<p>sankcije;</p> <p>(d)ako je to dozvoljeno nacionalnim pravom, radi objavljivanja ključnih pokazatelja uspješnosti za svaku pojedinačnu instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje, koji mogu pomoći članovima i korisnicima u donošenju financijskih odluka u vezi sa svojom mirovinom;</p> <p>(e)u okviru žalbi protiv odluka nadležnih tijela donesenih u skladu s odredbama kojima se prenosi ova Direktiva;</p> <p>(f)u sudskim postupcima povezanima s odredbama kojima se prenosi ova Direktiva.</p>	<p>5. u okviru tužbi protiv rješenja Agencije donesenih u skladu s odredbama ovoga Zakona</p> <p>6. u sudskim postupcima povezanima s odredbama ovoga Zakona.</p>		
<p>Članak 54.</p> <p>Pravo Europskog parlamenta na istragu</p> <p>Člancima 52. i 53. ne dovodi se u pitanje pravo na istragu koje je Europskom parlamentu dodijeljeno člankom 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije.</p>	<p>Pravo Europskog parlamenta na istragu</p> <p>Članak 68.b</p> <p>Iznimno od članka 68. i 68.a ovoga Zakona Europski parlament ima pravo na provođenje istrage na temelju članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>Članak 55.</p> <p>Razmjena informacija među tijelima</p> <p>1. Člancima 52. i 53. ne sprječava se ni jedno od sljedećeg:</p> <p>(a)razmjena informacija između nadležnih tijela u istoj državi članici pri obavljanju njihovih nadzornih funkcija;</p> <p>(b)razmjena informacija između nadležnih tijela u različitim državama članicama pri obavljanju njihovih nadzornih funkcija;</p> <p>(c)razmjena informacija između nadležnih tijela i bilo kojeg od sljedećih tijela ili osoba koje se nalaze u istoj državi članici prilikom obavljanja njihovih nadzornih funkcija:</p> <p>i.tijela nadležnih za nadzor nad subjektima u financijskom sektoru i drugim financijskim organizacijama te tijela nadležnih za nadzor nad financijskim tržištima;</p> <p>ii.tijela zaduženih za održavanje stabilnosti financijskog sustava u državama članicama primjenom makrobonitetnih pravila;</p> <p>iii.tijela uključenih u likvidaciju mirovinskog programa i u druge</p>	<p><i>Suradnja s drugim nadzornim tijelima Republike Hrvatske</i></p> <p>Članak 198.</p> <p>(1) Člancima 68. i 68.a ovoga Zakona ne sprječava se ni jedno od sljedećeg:</p> <p>1. razmjena informacija između nadležnih tijela u istoj državi članici pri obavljanju njihovih nadzornih funkcija</p> <p>2. razmjena informacija između nadležnih tijela u različitim državama članicama pri obavljanju njihovih nadzornih funkcija</p> <p>3. razmjena informacija između nadležnih tijela i bilo kojeg od sljedećih tijela ili osoba koje se nalaze u istoj državi članici prilikom obavljanja njihovih nadzornih funkcija:</p> <p>a) tijela nadležnih za nadzor nad subjektima u financijskom sektoru i drugim financijskim organizacijama te tijela nadležnih za nadzor nad financijskim tržištima</p> <p>b) tijela zaduženih za održavanje stabilnosti financijskog sustava u državama članicama primjenom makrobonitetnih pravila</p> <p>c) tijela uključenih u likvidaciju ili stečaj Društva</p> <p>d) reorganizacijskih tijela čiji je cilj zaštita stabilnosti financijskog sustava</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
--	--	----------------------------	---

<p>slične postupke;</p> <p>iv.reorganizacijskih tijela čiji je cilj zaštita stabilnosti financijskog sustava;</p> <p>v.osoba nadležnih za obavljanje zakonom propisanih revizija financijskih izvještaja institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, društava za osiguranje i ostalih financijskih institucija;</p> <p>(d)otkrivanje informacija potrebnih za obavljanje njihovih dužnosti tijelima koja provode likvidaciju mirovinskog programa.</p> <p>2. Informacije koje prime tijela i osobe iz stavka 1. podliježu pravilima u pogledu poslovne tajne utvrđenima u članku 52.</p> <p>3. Člancima 52. i 53. ne sprječavaju se države članice da dopuste razmjenu informacija između nadležnih tijela i:</p> <p>(a)tijela nadležnih za nadzor nad tijelima uključenima u likvidaciju mirovinskih programa i druge slične postupke;</p> <p>(b)tijela nadležnih za nadzor nad osobama zaduženima za obavljanje zakonom propisanih revizija financijskih izvještaja institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, društava za osiguranje i ostalih</p>	<p>e) osoba nadležnih za obavljanje zakonom propisanih revizija financijskih izvještaja mirovinskih osiguravajućih društava, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, društava za osiguranje i ostalih financijskih institucija</p> <p>4. otkrivanje informacija potrebnih za obavljanje njihovih dužnosti tijelima koja provode likvidaciju Društva.</p> <p>(2) Informacije koje prime tijela i osobe iz stavka 1. podliježu pravilima u pogledu poslovne tajne utvrđenima u članku 68. ovoga Zakona.</p> <p>(3) Članci 68. i 68.a ovoga Zakona ne sprječavaju države članice da dopuste razmjenu informacija između nadležnih tijela i:</p> <p>1. tijela nadležnih za nadzor nad tijelima uključenima u likvidaciju mirovinskih osiguravajućih društava i za druge slične postupke</p> <p>2. tijela nadležnih za nadzor nad osobama zaduženima za obavljanje zakonom propisanih revizija financijskih izvještaja mirovinskih osiguravajućih društava, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, društava za osiguranje i ostalih financijskih institucija</p> <p>3. neovisnih aktuara institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koji obavljaju nadzor nad tim institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje te tijela nadležnih za nadzor nad tim aktuarima</p>		
--	--	--	--

<p>financijskih institucija; (c)neovisnih aktuara institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koji obavljaju nadzor nad tim institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje te tijela nadležnih za nadzor nad tim aktuarima.</p>			
<p>Članak 56.</p> <p>Prijenos informacija središnjim bankama, monetarnim vlastima, europskim nadzornim tijelima i Europskom odboru za sistemske rizike</p> <p>1. Člancima 52. i 53. ne sprječava se nadležno tijelo da prenosi informacije sljedećim subjektima u svrhu obavljanja njihovih zadaća:</p> <p>(a)središnjim bankama i drugim tijelima sa sličnom funkcijom u svojstvu monetarnih vlasti; (b)ostalim javnim tijelima nadležnima za nadzor nad platnim sustavima, prema potrebi;</p>	<p>Prijenos informacija središnjim bankama, monetarnim vlastima, europskim nadzornim tijelima i Europskom odboru za sistemske rizike</p> <p style="text-align: center;">Članak 198.a</p> <p>(1) Iznimno od članka 68. i 68.a ovoga Zakona Agencija prenosi informacije sljedećim subjektima u svrhu obavljanja njihovih zadaća:</p> <p>1. središnjim bankama i drugim tijelima sa sličnom funkcijom u svojstvu monetarnih vlasti</p> <p>2. ostalim javnim tijelima nadležnima za nadzor nad platnim sustavima, prema potrebi ESRB-u, EIOPA-i, EBA-i ESMA-i</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12) članak/članci 9.</p> <p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>(c) Europskom odboru za sistemske rizike, EIOPA-i, europskom nadzornom tijelu (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo) koje je osnovano Uredbom (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (16) i europskom nadzornom tijelu (Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala) koje je osnovano Uredbom (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (17).</p> <p>2. Člancima od 55. do 58. ne sprječavaju se tijela iz stavka 1. točaka (a), (b) i (c) ovog članka da nadležnim tijelima priopće informacije koje su im potrebne za potrebe članka 53.</p> <p>3. Informacije primljene u skladu sa stavcima 1. i 2. podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne koji su barem istovrijedni zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi.</p>	<p>(2) Člancima od 198. do 198.c ovoga Zakona ne sprječavaju se tijela iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovog članka da nadležnim tijelima priopće informacije koje su im potrebne za potrebe članka 68.a ovoga Zakona.</p> <p>(3) Informacije primljene u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne koji su barem istovrijedni zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi.</p>		
--	---	--	--

<p>Članak 57.</p> <p>Otkrivanje informacija tijelima državne uprave nadležnima za financijsko zakonodavstvo</p> <p>1. Člankom 52. stavkom 1., člankom 53. i člankom 58. stavkom 1. države članice ne sprječavaju se u tome da dopuste otkrivanje povjerljivih informacija između nadležnih tijela i drugih odjela njihove središnje državne uprave nadležnih za izvršavanje zakonodavstva u području nadzora nad institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, kreditnim institucijama, financijskim institucijama, investicijskim uslugama i društvima za osiguranje ili inspektora koji djeluju u ime tih odjela.</p> <p>Takvo otkrivanje provodi se samo ako je potrebno zbog razloga bonitetne kontrole te sprječavanja i sanacije propadajućih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje. Ne dovodeći u pitanje stavak 2. ovog članka, osobe koje imaju pristup informacijama podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne koji su barem istovrijedni zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi. Međutim, države članice osiguravaju da se informacije primljene u skladu s člankom 55. i informacije dobivene izravnom</p>	<p>Otkrivanje informacija tijelima državne uprave nadležnima za financijsko zakonodavstvo</p> <p style="text-align: center;">Članak 198.b</p> <p>(1) Iznimno od članka 68. stavaka 1. do 3., člankom 68.a i člankom 198.c stavkom 1. ovoga Zakona nadležna tijela i tijela državne uprave nadležna za izvršavanje zakonodavstva u području nadzora nad mirovinskim osiguravajućim društvima, institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, kreditnim institucijama, financijskim institucijama, investicijskim uslugama i društvima za osiguranje ili drugih ovlaštenih osoba za obavljanje nadzora mogu međusobno razmjenjivati povjerljive informacije.</p> <p>(2) Razmjena povjerljivih informacija iz stavka 1. ovoga članka dozvoljena je ako se provodi bonitetna kontrola te sprječavanja i sanacije propadajućih Društava.</p> <p>(3) Iznimno od stavka 5. ovog članka, osobe koje imaju pristup informacijama podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne koji su barem istovjetni zahtjevima utvrđenima u ovom Zakonu.</p> <p>(4) Povjerljive informacije primljene u skladu s člankom 198. ovoga Zakona i informacije dobivene izravnom provjerom mogu otkriti samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg te informacije potječu ili nadležnog tijela države članice u kojoj je provedena izravna provjera.</p> <p>(5) Povjerljive informacije povezane s bonitetnim nadzorom nad Društvima, parlamentarnim istražnim</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
---	--	----------------------------	---

provjerom mogu otkriti samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg te informacije potječu ili nadležnog tijela države članice u kojoj je provedena izravna provjera.

2. Države članice mogu dopustiti otkrivanje povjerljivih informacija povezanih s bonitetnim nadzorom nad institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje parlamentarnim istražnim odborima ili revizorskim sudovima u državama članicama tih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje te drugim subjektima zaduženima za istrage u državama članicama tih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- (a) subjekti na temelju nacionalnog prava imaju nadležnost istražiti ili pregledati djelovanje tijela koja su odgovorna za nadzor nad institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje ili za zakone kojima je uređen taj nadzor;
- (b) informacije su neophodne za ispunjavanje nadležnosti iz točke (a);
- (c) osobe koje imaju pristup informacijama podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne na temelju nacionalnog prava koji su barem istovrijedni zahtjevima utvrđenima

odborima iz članka 68.b ovoga Zakona ili višestupanjskim sudovima u postupcima u kojima Društvo sudjeluje te drugim subjektima zaduženima za istrage nad Društvom ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. subjekti nadležni za istragu ili pregled djelovanje tijela koja su odgovorna za nadzor nad Društvom ili za zakone kojima je uređen taj nadzor

2. informacije su neophodne za ispunjavanje nadležnosti iz točke 1.

3. osobe koje imaju pristup informacijama podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne na temelju nacionalnog prava koji su barem istovrijedni zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi

4. ako informacije potječu iz druge države članice, te informacije smiju se otkriti uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg potječu i samo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.

<p>u ovoj Direktivi; (d)ako informacije potječu iz druge države članice, te informacije smiju se otkriti uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg potječu i samo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.</p>			
<p>Članak 58.</p> <p>Uvjeti za razmjenu informacija</p> <p>1. Za razmjenu informacija na temelju članka 55., prijenos informacija na temelju članka 56. i otkrivanje informacija na temelju članka 57. države članice zahtijevaju da su ispunjeni barem sljedeći uvjeti:</p> <p>(a)informacije se razmjenjuju, prenose ili otkrivaju u svrhu obavljanja nadzora ili supervizije;</p> <p>(b)primljene informacije podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne koja je utvrđena u članku 52.;</p> <p>(c)ako informacije potječu iz druge države članice, ne otkrivaju se bez izričite suglasnosti nadležnog tijela od kojeg potječu te, prema potrebi, samo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.</p>	<p>Direktive)</p> <p>(za stavak 1 .</p> <p>Uvjeti za razmjenu informacija</p> <p>Članak 198.c</p> <p>Za razmjenu informacija na temelju članka 198. ovoga Zakona, prijenos informacija na temelju članka 198.a ovoga Zakona i otkrivanje informacija na temelju članka 198.b moraju biti ispunjeni najmanje sljedeći uvjeti:</p> <p>1. informacije se razmjenjuju, prenose ili otkrivaju u svrhu obavljanja nadzora ili supervizije</p> <p>2. primljene informacije podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne koja je utvrđena u članku 68.</p> <p>3. ako informacije potječu iz druge države članice, ne otkrivaju se bez izričite suglasnosti nadležnog tijela od kojeg potječu te, prema potrebi, samo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>2. Člankom 53. države članice ne sprječavaju se u tome da, s ciljem jačanja stabilnosti i integriteta financijskog sustava, dopuste razmjenu informacija između nadležnih tijela i tijela nadležnih za otkrivanje i istraživanje kršenja prava trgovačkih društava koje se primjenjuje na pokroviteljska poduzeća.</p> <p>Države članice koje primjenjuju prvi podstavak zahtijevaju da su ispunjeni barem sljedeći uvjeti:</p> <p>(a)informacije moraju služiti svrsi otkrivanja te istraživanja i pregledavanja kako je navedeno u članku 57. stavku 2. točki (a);</p> <p>(b)primljene informacije moraju podlijegati obvezi čuvanja poslovne tajne utvrđenoj u članku 52.;</p> <p>(c)ako informacije potječu iz druge države članice, ne otkrivaju se bez izričite suglasnosti nadležnog tijela od kojeg potječu te, prema potrebi, samo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.</p> <p>3. Ako u nekoj državi članici tijela iz prvog podstavka stavka 2. obavljaju svoju zadaću otkrivanja ili istraživanja uz pomoć osoba koje su zbog svojih specifičnih kompetencija imenovane u</p>	<p>st.2 i st.3. Dir</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018) članak/članci 309. stavak 5. i članak 309. stavak 6.</p>
--	-------------------------	----------------------	--

<p>tu svrhu, a nisu zaposlene u javnom sektoru, primjenjuje se mogućnost razmjene informacija predviđena u članku 57. stavku 2.</p>			
<p>Članak 59.</p> <p>Nacionalne odredbe bonitetne prirode</p> <p>1. Države članice izvješćuju EIOPA-u o svojim nacionalnim odredbama bonitetne prirode koje su mjerodavne za područje programâ strukovnog mirovinskog osiguranja, a koje nisu obuhvaćene nacionalnim socijalnim i radnim pravom o organizaciji mirovinskih sustava kako je navedeno u članku 11. stavku 1.</p> <p>2. Države članice redovito ažuriraju te informacije i to najmanje svake dvije godine, a EIOPA te informacije objavljuje na svojim internetskim stranicama.</p>	<p>Članak 199</p> <p>(2) Agencija će obavijestiti EIOPA-u o odredbama zakonodavstva bonitetne prirode, koje su relevantne za područje strukovnih mirovinskih programa, a koje nisu obuhvaćene zakonodavstvom navedenim u stavku 1. ovoga članka.</p> <p>(3) Informacije iz stavka 2. ovoga članka Agencija će redovito ažurirati, najmanje svake dvije godine, te ako je došlo do izmjena o istome obavijestiti EIOPA-u koja te informacije objavljuje na svojim internetskim stranicama.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>GLAVA VI.</p> <p>ZAVRŠNE ODREDBE</p> <p>Članak 60.</p> <p>Suradnja između država članica, Komisije i EIOPA-e</p> <p>1. Države članice osiguravaju na primjeren način jedinstvenu primjenu ove Direktive redovitom razmjenom informacija i iskustava s ciljem razvijanja najboljih praksi u ovoj sferi te uže suradnje koja, ako je to primjenjivo, uključuje socijalne partnere, čime se sprječavaju narušavanja tržišnog natjecanja te stvaraju potrebni uvjeti za neproblematično prekogranično članstvo.</p> <p>2. Komisija i nadležna tijela država članica blisko surađuju s ciljem olakšavanja nadzora nad poslovanjem institucija za strukovno mirovinsko osiguranje.</p> <p>3. Nadležna tijela država članica surađuju s EIOPA-om za potrebe ove Direktive, u skladu s Uredbom (EU) br. 1094/2010 i bez odgode pružaju EIOPA-i sve informacije koje su joj</p>	<p style="text-align: center;">Članak 199</p> <p>(1) Agencija će surađivati s nadležnim tijelima država članica radi razmjene informacija i razvijanja najboljih praksi na području zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne skrbi te uže suradnje koja, ako je to primjenjivo, uključuje socijalne partnere, čime se sprječavaju narušavanja tržišnog natjecanja te stvaraju potrebni uvjeti za nesmetano obavljanje prekograničnih poslova u državama članicama u skladu s odredbama ovoga Zakona.</p> <p>(4) Agencija će surađivati s EIOPA-om radi provedbe ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na strukovno mirovinsko osiguranje, u skladu s Uredbom Komisije (EU) br. 1094/2010 i bez odgode pružiti EIOPA-i sve informacije koje su joj potrebne za obavljanje njezinih zadaća na temelju navedene Direktive i Uredbe, u skladu s člankom 35. te uredbe.</p> <p>(5) Agencija će surađivati s Europskom komisijom i nadležnim tijelima država članica radi olakšavanja provođenja nadzora nad Društvima.</p> <p>(6) Agencija će obavijestiti Europsku komisiju i EIOPA-u o svim većim poteškoćama u vezi s primjenom Direktive (EU) 2016/2341 i u suradnji s Europskom komisijom i EIOPA-om ispitati poteškoće što je prije moguće, radi pronalazjenja odgovarajućeg rješenja.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>
---	---	----------------------------	---

<p>potrebne za obavljanje njezinih zadaća na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) br. 1094/2010, u skladu s člankom 35. te uredbe.</p> <p>4. Svaka država članica obavješćuje Komisiju i EIOPA-u o svim većim poteškoćama koje se javljaju u pogledu primjene ove Direktive. Komisija, EIOPA i nadležna tijela dotičnih država članica ispituju te poteškoće što je prije moguće radi pronalaženja odgovarajućeg rješenja.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14) članak/članci 309.
<p>Članak 61.</p> <p>Obrada osobnih podataka</p> <p>U vezi s obradom osobnih podataka u okviru ove Direktive, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i nadležna tijela obavljaju svoje zadaće za potrebe ove Direktive u skladu s Uredbom (EU) 2016/679. U vezi s obradom osobnih podataka koju provodi EIOPA u okviru ove Direktive, EIOPA poštuje Uredbu (EZ) br. 45/2001.</p>	<p>Obrada osobnih podataka</p> <p>Članak 68.c</p> <p>Obradu osobnih podataka u okviru ovoga Zakona Društva i nadležna tijela obavljaju u skladu s Uredbom (EU) 2016/679, a u vezi s obradom osobnih podataka koju provodi EIOPA u okviru Direktive (EU) 2016/2341, EIOPA poštuje Uredbu (EZ) br. 45/2001.</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)

<p>Članak 62.</p> <p>Evaluacija i preispitivanje</p> <p>1. Do 13. siječnja 2023. Komisija preispituje ovu Direktivu te o njezinoj provedbi i učinkovitosti izvješćuje Europski parlament i Vijeće.</p> <p>2. Preispitivanjem iz stavka 1. posebno se razmatra sljedeće:</p> <p>(a)adekvatnost ove Direktive iz bonitetne i upravljačke perspektive;</p> <p>(b) prekogranična djelatnost;</p> <p>(c)iskustvo stečeno pri primjeni ove Direktive i njezin utjecaj na stabilnost institucija za strukovno mirovinsko osiguranje;</p> <p>(d)izvještaj o mirovinskim primanjima.</p>		Nije potrebno preuzimanje	Odredba 62. Direktive nije predmet prijenosa, budući da se radi o obvezi Komisije.
<p>Članak 63.</p> <p>Izmjena Direktive 2009/138/EZ</p> <p>Direktiva 2009/138/EZ mijenja se kako slijedi:</p> <p>1.U članku 13. točka 7. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„7.„reosiguranje' znači jedno od sljedećega:</p> <p>(a)djelatnost koja se sastoji od</p>		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (II. čitanje) (22.10.2018)

<p>prihvaćanja rizika koje je ustupilo društvo za osiguranje odnosno društvo za osiguranje iz treće zemlje ili drugo društvo za reosiguranje odnosno društvo za reosiguranje iz treće zemlje;</p> <p>(b) u slučaju udruge osiguratelja i osiguravajućih društava poznate kao Lloyd's, djelatnost koja se sastoji od prihvaćanja rizika koje je ustupio bilo koji član udruge Lloyd's, društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje koje nije udruga osiguratelja i osiguravajućih društava poznata kao Lloyd's; ili</p> <p>(c) osiguranje koje društvo za reosiguranje pruža instituciji obuhvaćenom područjem primjene Direktive (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća (*1);</p> <p>(*1) Direktiva (EU) 2016/2341 od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (SL L 354 od 23.12.2016., str. 37.)".</p> <p>2. U članku 308.b stavak 15. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„15. Ako na dan stupanja na snagu ove Direktive, matične države</p>			
---	--	--	--

članice primjenjuju odredbe iz članka 4. Direktive (EU) 2016/2341, te matične države članice mogu nastaviti primjenjivati zakone i druge propise koje su donijele radi usklađivanja s člancima od 1. do 19., člancima od 27. do 30., člancima od 32. do 35. i člancima od 37. do 67. Direktive 2002/83/EZ koji su na snazi 31. prosinca 2015. tijekom prijelaznog razdoblja koje ističe 31. prosinca 2022.

Ako matična država članica nastavi primjenjivati navedene zakone i druge propise, društva za osiguranje u toj matičnoj državi članici izračunavaju svoj potrebni solventni kapital kao zbroj sljedećeg:

- (a) nominalnog potrebnog solventnog kapitala s obzirom na njihove djelatnosti osiguranja, izračunanog bez poslova strukovnog mirovinskog osiguranja na temelju članka 4. Direktive (EU) 2016/2341;
- (b) granice solventnosti u pogledu poslova strukovnog mirovinskog osiguranja, izračunane u skladu sa zakonima i drugim propisima koji su doneseni radi usklađivanja s člankom 28. Direktive 2002/83/EZ.

<p>Komisija do 31. prosinca 2017. podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću o tome treba li produljiti razdoblje iz prvog podstavka, uzimajući u obzir promjene prava Unije ili nacionalnog prava koje proizlaze iz ove Direktive.”</p>			
<p>Članak 64.</p> <p>Prenošenje</p> <p>1. Države članice stavljaju na snagu zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom do 13. siječnja 2019. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera.</p> <p>Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. One sadržavaju i izjavu da se upućivanja u postojećim zakonima i drugim propisima na direktive stavljene izvan snage ovom Direktivom smatraju upućivanjima na ovu Direktivu. Države članice određuju načine tog upućivanja i način oblikovanja te izjave.</p> <p>2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u</p>	<p><i>Suradnja s nadležnim tijelima država članica i obavještanje</i></p> <p>Članak 199.</p> <p>(1) Agencija će surađivati s nadležnim tijelima država članica radi razmjene informacija i razvijanja najboljih praksi na području zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne skrbi te uže suradnje koja, ako je to primjenjivo, uključuje socijalne partnere, čime se sprječavaju narušavanja tržišnog natjecanja te stvaraju potrebni uvjeti za nesmetano obavljanje prekograničnih poslova u državama članicama u skladu s odredbama ovoga Zakona.</p> <p>(2) Agencija će obavijestiti EIOPA-u o odredbama zakonodavstva bonitetne prirode, koje su relevantne za područje strukovnih mirovinskih programa, a koje nisu obuhvaćene zakonodavstvom navedenim u stavku 1. ovoga članka.</p> <p>(3) Informacije iz stavka 2. ovoga članka Agencija će redovito ažurirati, najmanje svake dvije godine, te ako je došlo do izmjena o istome obavijestiti EIOPA-u koja te informacije objavljuje na svojim internetskim stranicama.</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (15.10.2018)</p>

<p>području na koje se odnosi ova Direktiva.</p>	<p>(4) Agencija će surađivati s EIOPA-om radi provedbe ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na strukovno mirovinsko osiguranje, u skladu s Uredbom Komisije (EU) br.1094/2010 i bez odgode pružiti EIOPA-i sve informacije koje su joj potrebne za obavljanje njezinih zadaća na temelju navedene Direktive i Uredbe, u skladu s člankom 35. te uredbe.</p> <p>(5) Agencija će surađivati s Europskom komisijom i nadležnim tijelima država članica radi olakšavanja provođenja nadzora nad Društvima.</p> <p>(6) Agencija će obavijestiti Europsku komisiju i EIOPA-u o svim većim poteškoćama u vezi s primjenom Direktive (EU) 2016/2341 i u suradnji s Europskom komisijom i EIOPA-om ispitati poteškoće što je prije moguće, radi pronalaženja odgovarajućeg rješenja.</p>		
<p>Članak 65.</p> <p>Stavljanje izvan snage</p> <p>Direktiva 2003/41/EZ, kako je izmijenjena direktivama navedenima u Prilogu I. dijelu A, stavlja se izvan snage s učinkom od 13. siječnja 2019. ne dovodeći u pitanje obveze država članica u pogledu rokova za prenošenje u nacionalno pravo i datumâ početka primjene direktiva, koji su navedeni u Prilogu I. dijelu B.</p> <p>Upućivanja na Direktivu 2003/41/EZ</p>	<p>Članak 2.</p> <p>Ovim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju se sljedeće direktive Europske unije:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Direktiva Vijeća 88/361/EEC od 24. lipnja 1988. za provedbu članka 67. Ugovora (SL L 178, 8. 7. 1988.) - Direktiva 98/49/EZ od 29. lipnja 1998. o zaštiti prava na dopunsku mirovinu zaposlenih i samozaposlenih osoba koji se kreću unutar Zajednice (SL L 209, 25. 7. 1998.) - Direktiva 2006/54/EZ Europskog parlamenta i 	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (15.10.2018)</p>

<p>stavljenu izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Direktivu i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga II.</p>	<p>Vijeća od 5. srpnja 2006. o provedbi načela jednakih mogućnosti i jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u pitanjima zapošljavanja i rada (preinaka) (SL L 204, 26. 7. 2006.)</p> <p>- Direktiva 2010/41/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 7. srpnja 2010. o primjeni načela jednakog postupanja prema muškarcima i ženama koji su samozaposleni i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 86/613/EEZ (SL L 180, 15. 7. 2010.)</p> <p>- Direktiva 2014/50/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o minimalnim zahtjevima za poboljšanje mobilnosti radnika među državama članicama unaprjeđivanjem stjecanja i očuvanja prava na dopunsku mirovinu (SL L 128, 30. 4. 2014.)</p> <p>- Direktiva (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (Tekst značajan za EGP) (SL L 354, 23.12.2016.).</p>		
<p>Članak 66.</p> <p>Stupanje na snagu</p> <p>Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Informaciju o danu stupanja na snagu Direktive koja je trenutno na snazi nije potrebno implementirati u RH zakonodavstvo</p>

<p>Članak 67.</p> <p>Adresati</p> <p>Ova je Direktiva upućena državama članicama.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Odredba nije preuzeta, budući da činjenicu kako je Direktiva upućena državama članicama nije potrebno implementirati u smislu naglašavanja u zakonu, budući da se radi o činjenici koja se podrazumijeva</p>
<p>PRILOG I.</p> <p>DIO A</p> <p>Direktiva stavljena izvan snage i popis njezinih naknadnih izmjena</p> <p>(iz članka 65.)</p> <p>Direktiva 2003/41/EZ Europskog parlamenta i Vijeća</p> <p>(<u>SL L 235, 23.9.2003., str. 10.</u>)</p> <p>Direktiva 2009/138/EZ samo Europskog parlamenta i članak 303. Vijeća</p> <p>(<u>SL L 335, 17.12.2009., str. 1.</u>)</p> <p>Direktiva 2010/78/EU samo Europskog parlamenta i članak 4. Vijeća</p> <p>(<u>SL L 331, 15.12.2010., str. 120.</u>)</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Odnosi se na stare Direktive te nije potrebno prenošenje.</p>

<p>Direktiva 2011/61/EU samo Europskog parlamenta i članak 62. Vijeća</p> <p>(<u>SL L 174, 1.7.2011., str. 1).</u>)</p> <p>Direktiva 2013/14/EU samo Europskog parlamenta i članak 1. Vijeća</p> <p>(<u>SL L 145, 31.5.2013., str. 1.)</u>)</p> <p>DIO B</p> <p>Popis rokova za prenošenje u nacionalno pravo i datuma početka primjene</p> <p>(iz članka 65.)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Direktiva</th> <th>Rok za prenošenje</th> <th>Datum početka primjene</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2003/41/EZ</td> <td>23.9.2005.</td> <td>23.9.2005.</td> </tr> <tr> <td>2009/138/EZ</td> <td>31.3.2015.</td> <td>1.1.2016.</td> </tr> <tr> <td>2010/78/EU</td> <td>31.12.2011.</td> <td>31.12.2011.</td> </tr> <tr> <td>2011/61/EU</td> <td>22.7.2013.</td> <td>22.7.2013.</td> </tr> <tr> <td>2013/14/EU</td> <td>21.12.2014.</td> <td>21.12.2014.</td> </tr> </tbody> </table>	Direktiva	Rok za prenošenje	Datum početka primjene	2003/41/EZ	23.9.2005.	23.9.2005.	2009/138/EZ	31.3.2015.	1.1.2016.	2010/78/EU	31.12.2011.	31.12.2011.	2011/61/EU	22.7.2013.	22.7.2013.	2013/14/EU	21.12.2014.	21.12.2014.			
Direktiva	Rok za prenošenje	Datum početka primjene																			
2003/41/EZ	23.9.2005.	23.9.2005.																			
2009/138/EZ	31.3.2015.	1.1.2016.																			
2010/78/EU	31.12.2011.	31.12.2011.																			
2011/61/EU	22.7.2013.	22.7.2013.																			
2013/14/EU	21.12.2014.	21.12.2014.																			

PRILOG II.		Nije potrebno preuzimanje	Odredbu nije potrebno implementirati, budući da se radi o odnosu Direktive koja se prenosi sa Direktivom 2003/41/EZ
Korelacijska tablica			
Direktiva	Ova Direktiva		
2003/41/EZ			
Članak 1.	Članak 1.		
Članak 2.	Članak 2.		
Članak 3.	Članak 3.		
Članak 4.	Članak 4.		
Članak 5.	Članak 5.		
Članak 6. točka (a)	Članak 6. stavak 1,		
Članak 6. točka (b)	Članak 6. stavak 2.		
Članak 6. točka (c)	Članak 6. stavak 3.		
Članak 6. točka (d)	Članak 6. stavak 4.		
Članak 6. točka (e)	Članak 6. stavak 5.		
Članak 6. točka (f)	Članak 6. stavak 6.		
	Članak 6. stavak 7.		
Članak 6. točka (g)	Članak 6. stavak 8.		
Članak 6. točka (h)	Članak 6. stavak 9.		
Članak 6. točka (i)	Članak 6. stavak 10.		
Članak 6. točka (j)	Članak 6. stavak 11.		

	Članak 6. stavci od 12. do 19.			
Članak 7.	Članak 7.			
Članak 8.	Članak 8.			
Članak 9. stavak 1. točka (a)	Članak 9.			
Članak 9. stavak 1. točka (c)	Članak 10. stavak 1. točka (a)			
Članak 9. stavak 1. točka (e)	Članak 10. stavak 1. točka (b)			
Članak 9. stavak 2.	Članak 10. stavak 2.			
Članak 20., članak 9. stavak 5.	Članak 11.			
Članak 15. stavci od 1. do 5.	Članak 12.			
Članak 15. stavak 6.	Članak 13. stavci od 1. do 5.			
Članak 16.	Članak 14.			
Članak 17.	Članak 15.			
Članak 17.a stavci od 1. do 4.	Članak 16. stavci od 1. do 4.			
Članak 17.a stavak 5.				
Članak 17.b	Članak 17.			
Članak 17.c				
Članak 17.d	Članak 18.			
Članak 18.	Članak 19.			
	Članak 20.			
	Članak 21.			
Članak 9. stavak 1.	Članak 22.			

točka (b)	stavak 1.			
	Članak 22. stavci od 2. do 7.			
	Članak 23.			
	Članak 24.			
	Članak 25.			
	Članak 26.			
	Članak 27.			
	Članak 28.			
Članak 10.	Članak 29.			
Članak 12.	Članak 30.			
Članak 9. stavak 4.	Članak 31. stavak 1.			
	Članak 31. stavci od 2. do 7.			
Članak 19. stavak 1.	Članak 32.			
Članak 19. stavak 2. drugi podstavak	Članak 33. stavak 1.			
	Članak 33. stavak 2.			
Članak 19. stavak 2. prvi podstavak	Članak 33. stavak 3.			
Članak 19. stavak 3.	Članak 33. stavak 4.			
	Članak 33. stavci			

<p>od 5. do 8.</p> <p>Članak 34.</p> <p>Članak 35.</p> <p>Članak 36.</p> <p>Članak 9.. stavak 1. Članak 37. točka (f) stavak 1.</p> <p>Članak 11. stavak 4. Članak 37. točka (c) stavak 2.</p> <p>Članak 11. stavak 2. Članak 37. točka (b) stavak 3.</p> <p>Članak 37. stavak 4.</p> <p>Članak 38.</p> <p>Članak 39.</p> <p>Članak 40. stavak 1. točke od (a) do (c)</p> <p>Članak 11. stavak 4. Članak 40. točka (b) stavak 1. točka (d)</p> <p>Članak 40. stavak 2.</p> <p>Članak 41.</p> <p>Članak 42.</p> <p>Članak 11. stavak 5. Članak 43.</p> <p>Članak 11. stavak 2. Članak 44. točka</p>			
--	--	--	--

<p>točka (a) Članak 11. stavak 3.</p>	<p>(a) Članak 44. točka (b) Članak 44. točka (c) Članak 45. Članak 46. Članak 47. Članak 14. stavak 1. Članak 48. stavak 1. Članak 14. stavak 2. Članak 48. prvi podstavak stavak 2. Članak 48. stavci od 3. do 5. Članak 14. stavak 2. Članak 48. drugi podstavak stavak 6. Članak 14. stavci od Članak 48. stavci 3. do 5. od 7. do 9. Članak 49. Članak 13. stavak 1. Članak 50. Članak 13. stavak 2. Članak 51. Članak 52. Članak 53. Članak 54.</p>			
---	--	--	--	--

	Članak 55.			
	Članak 56.			
	Članak 57.			
Članak 20. stavak 11. prvi podstavak	Članak 58. Članak 59. stavak 1.			
Članak 20. stavak 11. drugi podstavak	Članak 59. stavak 2.			
Članak 20. stavak 11. treći i četvrti podstavak				
Članak 21.	Članak 60.			
	Članak 61.			
	Članak 62.			
Članak 22.	Članak 63. Članak 64.			
	Članak 65.			
	Članak 66.			
	Članak 67.			