

**Nacrt**

**PRIJEDLOG ZAKONA O OBVEZNIM  
MIROVINSKIM FONDOVIMA**

---

**Zagreb, studeni 2013.**

## **PRIJEDLOG ZAKONA O OBVEZNYM MIROVINSKIM FONDOVIMA**

### **I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavna osnova za donošenje ovoga Zakona sadržana je u članku 2. stavku 4. podstavku 1. i članku 56. stavku 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, broj 85/2010 - pročišćeni tekst).

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

#### **Ocjena stanja**

Sustav mirovinskog osiguranja u Republici Hrvatskoj uređen je kao trodijelni mirovinski sustav kojeg čine: obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje i dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje i dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje uređeni su Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 49/99, 63/2000, 103/2003, 177/2004, 140/2005, 71/2007, 124/2010, 114/2011 i 51A/2013) i Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine, broj 106/99, 63/2000, 107/2007 i 114/2011) te propisima za njihovu primjenu.

Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, počevši od 01. siječnja 2002. godine, uspostavljeno je obvezno i dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje, na način da je djelatnost akumuliranja kapitala predviđenog za isplatu budućih mirovina osiguranika u sklopu tog osiguranja, odvojena od djelatnosti isplate mirovina, a koja je uređena posebnim Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje. Nositelji ovako uspostavljenog mirovinskog sustava (II. i III. mirovinski stup) su mirovinska društva koja upravljaju mirovinskim fondovima te mirovinska osiguravajuća društva, koja isplaćuju mirovine iz obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Do sada, u sklopu dijela mirovinskoga sustava koji se provodi na temelju individualne kapitalizirane štednje osnovano je i djeluje: 4 obvezna mirovinska fonda i 23 dobrovoljnih mirovinskih fondova od kojih je 6 otvorenih i 17 zatvorenih mirovinskih fondova te jedno mirovinsko osiguravajuće društvo.

Obveznim mirovinskim osiguranjem na temelju individualne kapitalizirane štednje na dan 30. rujna 2013. godine obuhvaćeno je 1.685.689 osiguranika.

Prateći kretanja u sustavu mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje kroz višegodišnju primjenu Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, dosadašnja primjena navedenog Zakona ukazala je na potrebu razdvajanja dva postojeća sustava individualne kapitalizirane štednje (obvezni i dobrovoljni) u dva posebna zakona. Na taj način omogućit će se daljnji razvoj i unaprjeđenje sustava individualne kapitalizirane štednje sa ciljem bolje buduće socijalne sigurnosti osiguranika.

### **Osnovna pitanja koja se uređuju predloženim zakonom**

Ovim se zakonskim prijedlogom precizno reguliraju uvjeti za osnivanje i prestanak rada mirovinskih fondova i mirovinskih društava za upravljanje mirovinskim fondovima, njihova organizacijska struktura, temeljni kapital i disperzija ulaganja imovine članova.

Nadalje, detaljno se propisuje sustav upravljanja rizicima koje mirovinsko društvo mora sadržavati, način financiranja rada društva, revizija i izvještavanje o radu društva.

Uvode se unutar postojećeg sustava tri nove kategorije mirovinskih fondova (A, B i C), koji se s obzirom na razdoblje umirovljenja članova, međusobno razlikuju po ograničenjima ulaganja i investicijskoj strategiji.

Odredbama ovog zakonskog prijedloga propisuju se uvjeti i način izbora mirovinskog fonda A, B ili C, uvjeti postajanja člana mirovinskog fonda, promjene kategorije mirovinskog fonda (A, B ili C) i uvjeti prelaska članova u mirovinski fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo.

Novina u odredbama ovog zakonskog prijedloga sadržana je u mogućnosti da osiguranici koji su ostvarili staž osiguranja s povećanim trajanjem tijekom svog radnog vijeka, a ostvaruju pravo na mirovinu prema odredbama Zakona o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, broj 102/98, 127/2000, 59/2001, 109/2001, 147/2002, 117/2003, 30/2004, 177/2004, 92/2005, 43/2007 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 79/2007, 35/2008, 40/2010 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 121/2010, 130/2010 - pročišćeni tekst, 61/2011, 114/2011, 76/2012, i 112/2013 - u daljnjem tekstu: ZOMO), mogu ostvariti pravo na mirovinu iz II. mirovinskog stupa.

Nadalje, detaljno je regulirano vođenje osobnih računa i vrednovanje imovine, a također svakom članu mirovinskog fonda jamči se prinos u visini referentnog prinosa odgovarajuće kategorije mirovinskih fondova. Izračun zajamčenog prinosa obavlja se u siječnju svake godine za prethodnu kalendarsku godinu, a pravilnikom ga propisuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Osim toga, regulirana je promidžba mirovinskih fondova i odnosi sa članovima mirovinskih fondova, kao i dužnost uspostavljanja postupaka povodom pritužbi članova mirovinskih fondova.

Uz navedeno, propisan je način upravljanja imovinom mirovinskih fondova sa intencijom smanjenja rizika pada vrijednosti pomoću disperzije ulaganja. Propisano je od čega se smije sastojati imovina mirovinskog fonda kao i ograničenja s obzirom na vrstu imovine u koju ulažu mirovinski fondovi kategorije A, B i C te u koju je imovinu zabranjeno ulaganje imovine mirovinskog fonda.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga prati provedbu svih konstitutivnih i regulatornih odredbi sadržanih u ovom zakonskom prijedlogu i tijelo je koje odobrava osnutak i pripajanje svakog od društava koji upravljaju obveznim mirovinskim fondovima te nadzire njihov rad.

Nadalje, predloženim zakonskim odredbama propisuje se i rad Središnjeg registra osiguranika, ustanove osnovane uredbom Vlade Republike Hrvatske, koja obavlja poslove prikupljanja i kontrole podataka po osiguranicima za obvezna mirovinska osiguranja, evidentiranja uplaćenih doprinosa od obveznika plaćanja i njihovog povezivanja s pripadajućim podacima o obračunatim doprinosima, prosljeđivanja sredstava zakonskim primateljima, obračunavanja naknada i njihovog prosljeđivanja u mirovinsko društvo, preračunavanja uplaćenih doprinosa u obračunske jedinice, vođenja osobnih računa članova mirovinskih fondova, prijenosa računa, vođenja privremenog računa, raspoređivanja članova mirovinskih fondova odnosno osiguranika, davanja suglasnosti za povrat/preknjiženje sredstava, izvještavanja obveznika obračunavanja doprinosa na njihov zahtjev, izvještavanja mirovinskih društava i članova mirovinskih fondova, izrade statističkih i drugih izvješća o članstvu te o obračunanim, plaćenim i raspoređenim doprinosima za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, mirovinskih društava i depozitara te druge poslove utvrđene ovim zakonskim prijedlogom, aktom o osnivanju i Statutom Središnjeg registra osiguranika.

### **Posljedice koje će donošenjem zakona proisteći**

Nacrtom prijedloga Zakona na cjelovit način uredit će se sustav obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje u razdoblju akumulacije obveznih mirovinskih doprinosa osiguranika. Detaljno se reguliraju uvjeti osnivanja i poslovanja obveznih mirovinskih fondova i mirovinskih društava za njihovo upravljanje počevši od iznosa temeljnog kapitala, propisanih tijela društva, disperzivnosti ulaganja imovine te načina prijenosa sredstava sa osobnih računa osiguranika u postupku ostvarivanja prava na mirovinu u mirovinskom osiguravajućem društvu.

Nadalje se uvođenjem podportfelja (fondovi A, B ili C), u koje se osiguranici raspoređuju i koje osiguranici mogu odabrati ovisno o vremenu do navršenih uvjeta za starosnu mirovinu, omogućava ulaganje imovine mlađih članova u rizičnije financijske instrumente koji nose i veći prinos (članovi fonda A) sve do konzervativnih ulaganja imovine (članovi fonda C) kojima je preostalo 5 godina do dobi za starosno umirovljenje.

Detaljno su uređeni rad Središnjeg registra osiguranika u vođenju osobnih računa članova obveznih mirovinskih fondova i postupanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga kao

regulatornog tijela za nadzor i provedbu odredbi ovog Zakona, te određene visoke prekršajne kazne za mirovinska društva, depozitara i revizora u slučaju povrede Zakona.

### **III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVEDBU OVOGA ZAKONA**

Za provedbu ovoga Zakona nisu potrebna dodatna sredstva iz Državnog proračuna Republike Hrvatske.

# PRIJEDLOG ZAKONA O OBVEZNYM MIROVINSKIM FONDOVIMA

## Dio prvi

### Zajedničke odredbe

#### *Opće odredbe*

#### **Članak 1.**

Ovim Zakonom uređuje se osnivanje i poslovanje obveznih mirovinskih fondova u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje; osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima; poslovanje depozitara obveznog mirovinskog fonda i Središnjeg registra osiguranika te nadzor nad poslovanjem obveznih mirovinskih fondova, mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, depozitara obveznog mirovinskog fonda i Središnjeg registra osiguranika.

#### *Značenje pojedinih pojmova*

#### **Članak 2.**

Pojedini pojmovi, u smislu ovoga Zakona, imaju sljedeće značenje:

1. *mirovinsko društvo* je dioničko društvo ili društvo s ograničenom odgovornošću koje upravlja obveznim mirovinskim fondovima,
2. *mirovinski fond* je obvezni mirovinski fond kojeg na temelju odobrenja Agencije osniva mirovinsko društvo i kojim mirovinsko društvo upravlja u svoje ime i za zajednički račun članova mirovinskog fonda u skladu s odredbama ovoga Zakona. Mirovinski fond može biti mirovinski fond kategorije A, B ili C,
3. *mirovinski fondovi kategorije A, B, C* su kategorije mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo. Mirovinski fondovi različitih kategorija imaju različite strategije ulaganja. Preuzeti rizik treba biti najmanji u fondu kategorije C, a najveći u mirovinskom fondu kategorije A,
4. *dobrovoljni mirovinski fond* je fond osnovan prema zakonu koji uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova u sklopu dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje,
5. *član mirovinskog fonda* je osiguranik koji je prijavljen mirovinskom fondu,
6. *član mirovinskog društva* je dioničar ili imatelj poslovnog udjela mirovinskog društva,
7. *korisnik mirovine* je osoba koja je ostvarila pravo na mirovinu,
8. *referentni dan* je dan ispunjenja starosnih uvjeta za stjecanje prava na starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju,
9. *osobni račun* je račun otvoren na ime člana mirovinskog fonda u odabranom mirovinskom fondu, na kojemu se evidentiraju uplaćeni doprinosi i sve promjene osobne imovine člana mirovinskog fonda tijekom razdoblja individualne kapitalizirane štednje, a koji vodi Središnji registar osiguranika,

10. *privremeni račun* je račun otvoren za prosljeđivanje sredstava nepovezanih uplata i uplata koje nakon povezivanja nije moguće prosljediti u mirovinske fondove te u razdoblju prije odabira mirovinskog fonda,
11. *prolazni račun* je račun na koji se uplaćuju sredstva doprinosa za sustav individualne kapitalizirane štednje i sredstva s osobnih računa u svrhu daljnjeg raspoređivanja, u korist obveznih mirovinskih fondova, obveznih mirovinskih društava, privremenog računa, mirovinskih osiguravajućih društava, Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje ili zakonskog nasljednika,
12. *prijenos računa* znači prijenos sredstava sa osobnog računa člana iz jednog u drugi mirovinski fond,
13. *informativni prospekt* znači izjavu mirovinskog društva s cjelovitom, točnom i objektivnom informacijom o mirovinskom fondu i mirovinskom društvu koje upravlja tim fondom, na temelju koje potencijalni član mirovinskog fonda može donijeti odluku o članstvu u mirovinskom fondu,
14. *statut* je temeljni akt mirovinskog fonda kojim se određuju osnovni pravni odnosi fonda,
15. *jamstveni polog* su sredstva na posebnom računu otvorenom u depozitaru na kojem mirovinsko društvo mora držati milijun kuna za svakih 10.000 članova iznad pedeset tisuća članova svih kategorija mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo,
16. *uska povezanost* označava povezanost dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba, odnosno subjekata, na jedan od sljedećih načina:
  - a) odnosom sudjelovanja,
  - b) odnosom kontrole,
17. *sudjelovanje* označava 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,
18. *kontrola* označava odnos između matičnog društva i ovisnog društva ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i nekog društva.

U smislu ove točke:

  1. ovisno društvo ovisnog društva također se smatra ovisnim društvom matičnog društva koje je na čelu tih društava,
  2. 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,
19. *matično društvo* je matično društvo kako je definirano propisima koji uređuju računovodstvo poduzetnika i primjenu standarda financijskog izvještavanja,
20. *ovisno društvo* je ovisno društvo kako je definirano propisima koji uređuju računovodstvo poduzetnika i primjenu standarda financijskog izvještavanja,
21. *trajni medij* je papir ili drugo sredstvo koje omogućuje pohranu informacija, na takav način da je osiguran pristup toj informaciji za buduću uporabu i to za vremensko razdoblje koje je odgovarajuće s obzirom na svrhu te informacije te omogućuje reprodukciju pohranjene informacije bez njene izmjene,

22. *prenosivi vrijednosni papiri* su one vrste vrijednosnih papira koji su prenosivi na tržištu kapitala, kao što su:
- dionice ili drugi vrijednosni papiri istog značaja koji predstavljaju udio u kapitalu ili članskim pravima u društvu, kao i potvrde o deponiranim dionicama,
  - obveznice i druge vrste sekuritiziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima,
  - 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,
23. *prenosivi vlasnički vrijednosni papiri* su vrijednosni papiri definirani u točki 22. a) ovoga članka,
24. *prenosivi dužnički vrijednosni papiri* su vrijednosni papiri definirani u točki 22. b) ovoga članka,
25. *instrumenti tržišta novca* su financijski instrumenti kojima se uobičajeno trguje na tržištu novca, kao što su trezorski, blagajnički i komercijalni zapisi i certifikati o depozitu, osim instrumenata plaćanja, a koji su likvidni i čija se vrijednost može precizno odrediti u bilo kojem trenutku,
26. *relevantna osoba* u odnosu na mirovinsko društvo je:
- osoba na rukovodećoj poziciji u mirovinskom društvu ili osoba koja je član mirovinskog društva,
  - član nadzornog odbora ili prokurist mirovinskog društva,
  - radnik mirovinskog društva,
27. *osoba s kojom je relevantna osoba u srodstvu* je:
- bračni drug relevantne osobe ili bilo koja osoba koja se po nacionalnom pravu smatra izjednačenom s bračnim drugom,
  - uzdržavano dijete ili pastorka relevantne osobe,
  - bilo koji drugi srodnik relevantne osobe koji je na dan predmetne osobne transakcije s relevantnom osobom proveo u zajedničkom kućanstvu najmanje godinu dana,
28. *povezana osoba* u odnosu na određenu pravnu ili fizičku osobu prema ovom Zakonu je:
- 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 ili poslovnih udjela, odnosno prava u odlučivanju,
  - osoba u kojoj neka druga osoba – subjekt iz prethodne alineje 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, 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 ili srodnik do uključujući drugog koljena,

Pojam povezanosti znači povezanost prvog i drugog subjekta, zatim povezanost drugog i trećeg subjekta te povezanost trećeg i četvrtog subjekta. Povezanost četvrtog subjekta s bilo kojim daljnjim subjektom ne smatra se povezanom osobom s prvim subjektom.

U smislu ovoga Zakona, povezanim osobama smatraju se i usko povezane osobe, relevantne osobe te osobe s kojima su relevantne osobe u srodstvu,

29. *revizor* je neovisni vanjski ovlašteni revizor definiran prema propisima koji uređuju reviziju,
30. *depozitar* je kreditna institucija ili podružnica kreditne institucije kojoj su povjerene dužnosti propisane odredbama članka 172. ovoga Zakona,
31. *UCITS fond* (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) je investicijski fond određen zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom,
32. *alternativni investicijski fond* je investicijski fond određen zakonom koji uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima,
33. *društvo za upravljanje* označava društvo za upravljanje UCITS fondovima i/ili alternativnim investicijskim fondovima,
34. *investicijsko društvo* je pravna osoba čija je redovita djelatnost pružanje jedne ili više investicijskih usluga trećima i/ili obavljanje jedne ili više investicijskih aktivnosti na profesionalnoj osnovi,
35. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o europskom gospodarskom prostoru,
36. *treća država* je država koja nije država članica u smislu točke 35. ovoga članka,
37. *Agencija* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, čije nadležnosti i djelokrug rada su propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i ovim Zakonom,
38. *Središnji registar osiguranika* je ustanova čije su ovlasti i poslovanje propisani Zakonom o Središnjem registru osiguranika,
39. *odobrenje* je odluka Agencije kojom se usvaja podneseni zahtjev, koje se uvijek zahtijeva i izdaje prije poduzimanja određene radnje ili sklapanja nekog posla, kada je to propisano ovim Zakonom,
40. *bez odgode ili odmah* znači poduzimanje neke radnje ili posla najkasnije sljedeći radni dan.

### *Podredna primjena propisa*

#### **Članak 3.**

Na poslovanje mirovinskih društava na odgovarajući način se primjenjuju odredbe zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, ako ovim Zakonom ili drugim propisom nije određeno drugačije.

### *Registar mirovinskih fondova i mirovinskih društava*

#### **Članak 4.**

- (1) Mirovinski fondovi i mirovinska društva kojima je Agencija izdala odobrenje za osnivanje i rad, upisuju se u registar obveznih mirovinskih fondova i registar mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima u Republici Hrvatskoj. Registre vodi Agencija.
- (2) U registar obveznih mirovinskih fondova i mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima upisuju se mirovinski fondovi i mirovinska društva te svi podaci određeni ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 4. ovoga članka, kao i promjene tih podataka.
- (3) Podatke iz registra obveznih mirovinskih fondova i mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima Agencija će objaviti na svojoj internetskoj stranici.
- (4) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj i način vođenja registra obveznih mirovinskih fondova i registra mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, kao i podatke koji se u skladu sa stavkom 3. ovoga članka objavljuju na internetskoj stranici Agencije.

## **Dio drugi**

### **Mirovinsko društvo**

#### **Glava 1.**

#### **Odjeljak 1.**

#### ***Oblik mirovinskog društva***

#### **Članak 5.**

- (1) Mirovinsko društvo je trgovačko društvo u smislu zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava osnovano u pravnom obliku dioničkog društva ili društva s ograničenom odgovornošću.
- (2) Mirovinsko društvo ne može izdavati povlaštene dionice.
- (3) Mirovinsko društvo dužno je osigurati jednako postupanje prema svim dioničarima, odnosno imateljima poslovnih udjela te istima ne smije priznavati nikakva dodatna prava ili povlastice, ograničavati njihova prava niti im nametati dodatne odgovornosti.

#### ***Tvrтка mirovinskog društva***

#### **Članak 6.**

- (1) Tvrтка mirovinskog društva mora sadržavati riječi "društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima" odnosno "društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima" ako mirovinsko društvo obavlja i djelatnost iz članka 7. stavka 1. točke b. ovoga Zakona.
- (2) Samo mirovinska društva osnovana u postupku propisanom ovim Zakonom imaju pravo koristiti u svojoj tvrtki riječi navedene u stavku 1. ovoga članka.
- (3) U slučaju prestanka važenja odobrenja za rad, mirovinsko društvo mora odmah promijeniti svoju tvrtku tako da iz nje briše riječi "društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima" odnosno riječi "i dobrovoljnim", ovisno o tome za koje djelatnosti prestaje važiti odobrenje za rad.

#### ***Djelatnosti mirovinskog društva***

#### **Članak 7.**

- (1) Djelatnosti mirovinskog društva su:
  - a. osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima (nadalje: upravljanje mirovinskim fondovima),
  - b. osnivanje i upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima prema zakonu koji uređuje osnivanje i upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima (nadalje: upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima).

- (2) Osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima obuhvaća:
  1. osnivanje mirovinskih fondova,
  2. upravljanje imovinom mirovinskih fondova, i
  3. administrativne poslove.
- (3) Osnivanje i upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima određeno je zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova.
- (4) Administrativni poslovi iz stavka 2. točke 3. ovoga članka obuhvaćaju:
  1. pravne i računovodstvene poslove u vezi s upravljanjem mirovinskim fondovima,
  2. zaprimanje i obradu upita članova mirovinskih fondova,
  3. vrednovanje imovine i utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice mirovinskih fondova,
  4. praćenje usklađenosti s propisima,
  5. namiru ugovorenih obveza,
  6. vođenje poslovnih evidencija,
  7. vođenje evidencije o članovima mirovinskih fondova, prema podacima koje mu treba učiniti dostupnim Središnji registar osiguranika,
  8. prijenos osobne imovine članova pod uvjetima određenim ovim Zakonom,
  9. objave i obavještanje članova mirovinskog fonda,
  10. promidžbu mirovinskog društva i mirovinskih fondova.
- (5) Mirovinsko društvo mora osnovati i upravljati jednim mirovinskim fondom svake od kategorija A, B i C.
- (6) Mirovinsko društvo ne smije obavljati druge djelatnosti osim onih navedenih u stavku 1. ovoga članka.
- (7) Mirovinsko društvo ne smije delegirati poslove iz stavka 2. ovoga članka na treće osobe.

## **Odjeljak 2.**

### ***Temeljni kapital mirovinskog društva***

#### **Članak 8.**

- (1) Najniži iznos temeljnog kapitala mirovinskog društva iznosi 40.000.000,00 kuna.
- (2) Ako mirovinsko društvo ima odobrenje za upravljanje i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, najniži iznos temeljnog kapitala jednak je iznosu iz stavka 1. ovoga članka uvećanim za iznos najnižeg temeljnog kapitala koji je propisan zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova.
- (3) Temeljni kapital mirovinskog društva mora u cijelosti biti uplaćen u novcu.
- (4) Temeljni kapital mirovinskog društva ne smije potjecati iz zajmova ili kredita, niti smije biti opterećen na bilo koji način.
- (5) Temeljni kapital mirovinskog društva se mora uplatiti u ukupnom iznosu prije registracije tog društva na trgovačkom sudu.
- (6) Ako se mirovinsko društvo osniva i posluje kao dioničko društvo, sve dionice mirovinskog društva moraju glasiti na ime, izdaju se u nematerijaliziranom obliku i nije moguće izdati povlaštene dionice.
- (7) Dionice mirovinskog društva nije dopušteno uvrstiti na uređeno tržište, MTP ili drugo organizirano tržište.

- (8) Temeljni kapital mirovinskog društva ne može se povećavati javnim pozivom.

### ***Kapital mirovinskog društva***

#### **Članak 9.**

- (1) Mirovinsko društvo je obvezno uvijek održavati kapital mirovinskog društva u iznosu najnižeg temeljnog kapitala iz članka 8. ovoga Zakona.
- (2) Svaka promjena u temeljnom kapitalu mirovinskog društva, prije upisa u sudski registar, mora imati prethodno odobrenje Agencije.
- (3) Mirovinsko društvo će bez odgode obavijestiti Agenciju o svakom smanjenju kapitala mirovinskog društva ispod razine utvrđene stavkom 1. ovoga članka.
- (4) Mirovinsko društvo, u slučaju smanjenja kapitala ispod iznosa propisanog stavkom 1. ovoga članka, mora povećati kapital društva na potrebnu razinu povećanjem temeljnog kapitala u roku koji odredi Agencija.
- (5) Agencija će pravilnikom propisati stavke kapitala mirovinskog društva.

#### **Odjeljak 3.**

### ***Odobrenje za osnivanje i rad mirovinskog društva***

#### **Članak 10.**

- (1) Prije upisa mirovinskog društva u sudski registar, od Agencije se mora ishoditi odobrenje za osnivanje i rad mirovinskog društva (u daljnjem tekstu: odobrenje za rad), koje se prilaže prijavi za upis osnivanja društva u sudski registar, a nakon upisa u sudski registar mirovinsko društvo podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima.
- (2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podnose Agenciji svi članovi uprave i nadzornog odbora mirovinskog društva.
- (3) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mora se odnositi na osnivanje i upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, a može pored toga i na osnivanje i upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova.
- (4) Odobrenje za rad izdaje se na neodređeno vrijeme, ne može se prenijeti na drugu osobu i ne vrijedi za pravnog sljednika.
- (5) Odobrenje za rad može zatražiti od Agencije i već osnovano dioničko društvo ili društvo s ograničenom odgovornošću, pri čemu zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podnosi uprava društva.
- (6) Društvo iz stavka 5. ovoga članka mora ishoditi od Agencije odobrenje za rad prije upisa promjene djelatnosti društva u sudski registar.
- (7) Nakon što dobije odobrenje za rad, mirovinsko društvo može zatražiti proširenje odobrenja za rad za obavljanje djelatnosti iz članka 7. ovoga Zakona na koje se ranije izdano odobrenje ne odnosi.

- (8) Zahtjev za izdavanje proširenja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka podnosi uprava mirovinskog društva.
- (9) Na proširenje odobrenja za rad na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona o izdavanju odobrenja za rad.

### **Članak 11.**

- (1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti sljedeću dokumentaciju:
  - 1. statut mirovinskog društva s ispravom na temelju koje je statut usvojen (izjava osnivača) ako se mirovinsko društvo osniva kao dioničko društvo, odnosno društveni ugovor ili izjavu o osnivanju društva ako se mirovinsko društvo osniva kao društvo s ograničenom odgovornošću,
  - 2. popis osnivača 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 temeljnog kapitala mirovinskog društva, kao i visinu udjela osnivača odnosno članova u temeljnom kapitalu mirovinskog društva,
  - 3. popis članova uprave i nadzornog odbora mirovinskog društva s izjavama da pristaju obavljati ove dužnosti i da nema okolnosti koje bi bile protivne odredbama članaka 31. i 32. za članove uprave, odnosno odredbama članka 39. za članove nadzornog odbora ovoga Zakona, kao i opis njihovih kvalifikacija i prethodne profesionalne djelatnosti,
  - 4. organizacijsku strukturu i poslovni plan mirovinskog društva za sljedećih 5 godina,
  - 5. opis sustava upravljanja rizicima.
- (2) Agencija će pravilnikom propisati i drugu dokumentaciju i informacije koje se moraju priložiti uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mirovinskog društva.

### **Članak 12.**

- (1) U razdoblju od 15 dana od dana primitka zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, Agencija može od osnivača zatražiti dodatnu dokumentaciju i informacije koje osnivači moraju podnijeti Agenciji u daljnjem roku od 15 dana.
- (2) Agencija može, ako to smatra potrebnim, preispitati dokumentaciju i informacije koje se odnose na zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. Pri tome, Agencija može:
  - 1. surađivati s nadležnim tijelima,
  - 2. prikupljati dokumente i informacije iz drugih izvora.

### **Članak 13.**

Agencija razmatra zahtjev za izdavanje odobrenja za rad, podnesen u skladu s člankom 11. i 12. ovoga Zakona te će u roku od 15 dana od dana primitka urednog zahtjeva, odnosno primitka posljednjeg dokumenta, informacije ili održanog saslušanja, odobriti ili odbiti zahtjev.

### **Članak 14.**

Agencija će odobriti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ako utvrdi da su na temelju zaprimljene dokumentacije i prikupljenih informacija zadovoljeni sljedeći uvjeti:

1. predloženo mirovinsko društvo zadovoljava uvjete vezane za uplatu temeljnog kapitala,
2. osnivači mirovinskog društva, članovi uprave i nadzornog odbora, kao i sve povezane osobe za koje zna, financijski su stabilne, primjerene i prikladne za obavljanje tih poslova,
3. članovi uprave i nadzornog odbora mirovinskog društva ispunjavaju uvjete za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcija člana uprave, odnosno nadzornog odbora mirovinskog društva,
4. utvrđeno je ili barem učinjeno vjerojatnim da su osnivači mirovinskog društva zadovoljili ili da će prije početka upravljanja mirovinskim fondovima zadovoljiti organizacijske zahtjeve u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
5. osigurani su uvjeti za poslovanje mirovinskog društva u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
6. osnivački akt predloženog mirovinskog društva u skladu je s odredbama ovoga Zakona,
7. predložena tvrtka mirovinskog društva ne navodi na pogrešno mišljenje potencijalne i buduće članove mirovinskog fonda, kao i sve druge osobe koje bi mogle s njim poslovati.

#### **Članak 15.**

Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ako:

1. nisu ispunjeni uvjeti iz članka 14. ovoga Zakona,
2. na temelju prikupljenih informacija i dokumentacije procijeni da se poslovanje mirovinskog društva neće voditi s pažnjom dobrog stručnjaka i dobrom poslovnom praksom.

#### **Članak 16.**

- (1) Ako se zahtjev za izdavanje odobrenja za rad odobri, osnivači mogu osnovati mirovinsko društvo podnošenjem prijave za upis društva u sudski registar, uz koju se obvezno prilaže rješenje Agencije o izdavanju odobrenja za rad.
- (2) Prijava za upis u sudski registar mora se podnijeti najkasnije u roku od šest mjeseci od dana primitka rješenja o izdavanju odobrenja za rad.
- (3) Odobrenje za rad mirovinskog društva i upis tog društva u sudski registar ne jamči dobivanje odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima.

#### ***Ukidanje rješenja o odobrenju za rad***

#### **Članak 17.**

- (1) Rješenje o odobrenju za rad mirovinskog društva ukida se:
  1. danom otvaranja stečajnog postupka nad mirovinskim društvom ili pokretanjem postupka predstečajne nagodbe nad mirovinskim društvom,
  2. pokretanjem postupka likvidacije mirovinskog društva,
  3. nastupanjem pravnih posljedica prijenosa poslova upravljanja mirovinskim fondom na drugo mirovinsko društvo,
  4. ako dođe do prestanka mirovinskog društva.

- (2) O ukidanju rješenja o odobrenju za rad iz stavka 1. ovoga članka Agencija će obavijestiti depozitara i Središnji registar osiguranika. U slučaju ukidanja rješenja o odobrenju za rad iz razloga navedenih u stavku 1. točki 3. ovoga članka, Agencija će obavijestiti i nadležni trgovački sud.

### ***Spajanje postupaka pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad***

#### **Članak 18.**

Agencija može istodobno odlučivati o sljedećim zahtjevima pri izdavanju odobrenja za rad mirovinskom društvu:

1. zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad,
2. zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva,
3. zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva.

#### **Odjeljak 4.**

### ***Članovi mirovinskog društva***

#### **Članak 19.**

Član mirovinskog društva može biti osoba:

1. koja u razdoblju od 3 godine prije stjecanja članstva u mirovinskom društvu nije imala više od 10% udjela u temeljnom kapitalu u mirovinskom društvu, kreditnoj instituciji ovlaštenoj za obavljanje poslova depozitara, investicijskom društvu ili kreditnoj instituciji ovlaštenoj za obavljanje poslova kupnje i prodaje financijskih instrumenata, društvu za upravljanje ili društvu za osiguranje, 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 na temelju odredaba zakona kojim se uređuje stečajni postupak,
4. koja nije bila na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu nad kojim je otvoren ili proveden stečajni postupak ili kojemu je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija utvrdi da ta osoba nije svojim postupanjem ili nepostupanjem pridonijela ovim okolnostima,
5. koja nije državni dužnosnik, ne obnaša dužnost u državnoj službi niti u tijelu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i nije službenik državne ili lokalne i područne (regionalne) samouprave ili tijela odgovornih zakonodavnoj ili izvršnoj vlasti u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili trećoj državi,
6. kojoj zbog nepoštivanja propisa nije oduzeto ili ukinuto odgovarajuće odobrenje ili suglasnost za obavljanje određenih poslova od strane Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, drugih država članica i trećih država,
7. koja nije pravomoćno osuđena za kaznena djela propisana pravilnikom iz članka 34. stavka 11. ovoga Zakona,
8. 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, drugih država članica i trećih država, odnosno za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom (Narodne novine, broj 125/2011 i 144/2012) 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 IX. – kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva,

– glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva,

– glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja,

– glava XXVIII. – kaznena djela protiv službene dužnosti,

– glava XXIX. – kaznena djela protiv pravosuđa,

– glava XII. – kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja,

– kaznena djela iz glave II. Zakona o trgovačkim društvima, odnosno za

– kaznena djela iz Kaznenog zakona (Narodne novine, broj 110/97, 27/98, 50/2000, 129/2000, 51/2001, 111/2003, 190/2003 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/2004, 84/2005, 71/2006, 110/2007, 152/2008 i 57/2011) 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 XIII. - kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom,

- glava XXI. - kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,

- glava XXIII. - kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava,

- glava XXV. - kaznena djela protiv službene dužnosti,

- glava XXII. - kaznena djela protiv pravosuđa,

- 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.

### ***Odobrenje za stjecanje dionica ili poslovnih udjela***

#### **Članak 20.**

- (1) Prije svake transakcije dionicama ili poslovnim udjelima, odnosno promjene vlasnika ili vlasničke strukture određenog mirovinskog društva utemeljene na pravnom poslu, potrebno je pribaviti odobrenje Agencije. Svaka transakcija tj. pravni posao kod kojeg se prekrši ovaj uvjet, ništetni su.
- (2) Mirovinsko društvo podnosi zahtjev za dobivanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka u ime osobe koja namjerava steći dionice odnosno poslovne udjele.
- (3) Ista pravna ili fizička osoba može biti dioničar, odnosno imati poslovni udjel u samo jednom mirovinskom društvu. Ako netko naknadno stekne dionice ili poslovne udjele u drugom mirovinskom društvu, ne može iz njih ostvarivati pravo glasa, niti bilo kakva druga upravljačka prava sve dok ne otuđi dionice ili poslovne udjele koje ima u ostalim mirovinskim društvima.
- (4) Agencija može u rješenju kojim daje odobrenje odrediti krajnji rok do kojeg se namjeravana transakcija dionicama ili poslovnim udjelima mirovinskog društva mora provesti.
- (5) Ako se namjeravana transakcija dionicama ili poslovnim udjelima ne provede u roku iz stavka 4. ovoga članka, Agencija će ukinuti izdano odobrenje.

## **Članak 21.**

- (1) Prilikom podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za namjeravane transakcije dionicama ili poslovnim udjelima u mirovinskom društvu iz članka 20. ovoga Zakona, mirovinsko društvo dužno je Agenciji dostaviti podatke o osobama koje namjeravaju postati članovi mirovinskog društva (namjeravani stjecatelj), visinu njihovih udjela u temeljnom kapitalu mirovinskog društva kao i dodatnu dokumentaciju propisanu pravilnikom iz članka 20. stavka 6. ovoga Zakona.
- (2) Agencija će na temelju dokumentacije i informacija iz stavka 1. i 3. ovoga članka procijeniti primjerenost, prikladnost i financijsku stabilnost namjeravanog stjecatelja, a u cilju provjere hoće li se poslovi mirovinskog društva u kojem se namjeravaju izvršiti transakcije dionicama ili poslovnim udjelima voditi pažnjom dobrog stručnjaka, uzimajući u obzir mogući utjecaj namjeravanog stjecatelja dionica ili poslovnog udjela na mirovinsko društvo. Prilikom procjene Agencija će uzeti u obzir sljedeće kriterije:
  1. ugled članova mirovinskog društva i namjeravanog stjecatelja,
  2. profesionalni ugled i iskustvo osoba koje će kao posljedicu namjeravanog stjecanja voditi poslovanje mirovinskog društva,
  3. financijsku stabilnost članova mirovinskog društva i namjeravanog stjecatelja,
  4. hoće li mirovinsko društvo biti u mogućnosti udovoljiti i nastaviti udovoljavati zahtjevima iz ovoga Zakona, kao i drugih zakona kada je to primjenjivo na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, a posebno ima li mirovinsko društvo strukturu koja omogućava učinkovito provođenje nadzora,
  5. postoje li osnove sumnje da su namjeravani stjecatelji počinili ili pokušali počiniti kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorizma.
- (3) Agencija može surađivati s nadležnim tijelima državne vlasti i prikupljati dokumente i informacije iz drugih izvora kada vrši procjene iz stavka 2. ovoga članka.

## **Članak 22.**

- (1) Agencija će procjenu iz članka 21. stavka 2. ovoga Zakona izvršiti i odluku donijeti u roku od 60 dana od dana podnošenja urednog zahtjeva (nadalje: razdoblje procjene) iz članka 20. stavka 2. ovoga Zakona.
- (2) Agencija može, ako je to potrebno, tijekom razdoblja procjene, a ne kasnije od pedesetog dana razdoblja procjene, zatražiti dodatne podatke ili pojašnjenja potrebne za dovršenje procjene i u tom slučaju se rok od 60 dana za donošenje odluke računa od dana primitka svih zatraženih podataka ili pojašnjenja.
- (3) Agencija može u rješenju kojim odobrava namjeravano stjecanje odrediti i krajnji rok do kojeg se namjeravano stjecanje mora provesti, a može ga iz opravdanih razloga i naknadno produžiti.
- (4) Ako namjeravani stjecatelj ne stekne kvalificirani udio u roku iz stavka 3. ovoga članka, Agencija će u cijelosti ukinuti rješenje kojim je odobreno namjeravano stjecanje. Ovlašt Agencije da ukine svoje zakonito rješenje nije ograničena rokom.

### **Članak 23.**

- (1) Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za namjeravane transakcije dionicama odnosno poslovnim udjelima mirovinskog društva ako:
  1. nisu ispunjeni uvjeti propisani člankom 20. i 21. ovoga Zakona, ili
  2. su dostavljeni netočni i nepotpuni podaci odnosno podaci koji dovode u zabludu, ili
  3. nisu dostavljeni dodatni podaci iz članka 22. stavka 2. i 4. ovoga Zakona.
- (2) Ako Agencija u roku iz članka 22. ovoga Zakona ne odluči o davanju odobrenja za transakcije dionicama, odnosno poslovnim udjelima i ne otpremi odgovarajuću odluku u daljnjem roku od tri radna dana, smatra se da je odobrenje dano.

### ***Uska povezanost***

### **Članak 24.**

- (1) U slučaju uske povezanosti između mirovinskog društva i drugih fizičkih ili pravnih osoba, Agencija će izdati odobrenje za rad mirovinskom društvu samo ako odnos uske povezanosti ne onemogućava odnosno ne otežava obavljanje nadzora nad mirovinskim društvom.
- (2) Agencija će odbiti izdavanje odobrenja za rad ako propisi treće države, koji se odnose na jednu ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima je mirovinsko društvo usko povezano, odnosno primjena i izvršavanje tih propisa, onemogućavaju ili otežavaju obavljanje nadzora nad mirovinskim društvom.

### **Članak 25.**

- (1) Mirovinsko društvo je dužno trajno udovoljavati uvjetima pod kojima mu je Agencija izdala odobrenje za rad.
- (2) Mirovinsko društvo obvezno je u roku od 3 radna dana izvijestiti Agenciju o svakoj bitnoj promjeni podataka navedenih u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad i o bitnim činjenicama zbog kojih bi mu u skladu s člankom 222. ovoga Zakona trebalo ukinuti izdano odobrenje za rad.

### **Članak 26.**

- (1) Mirovinsko društvo može uložiti svoja sredstva isključivo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 1., 2. i 8. ovoga Zakona ili ako kupuje drugo mirovinsko društvo, u skladu sa člankom 27. ovoga Zakona.
- (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, mirovinsko društvo može uložiti svoja sredstva i u:
  1. udjele UCITS fondova iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona koji su novčani ili su po svojim karakteristikama slični novčanim fondovima, u skladu s kriterijima koje će pravilnikom propisati Agencija, i
  2. forward ugovore koji zadovoljavaju uvjete iz članka 125. stavka 1. točke 9. ovoga Zakona i koji su sklopljeni isključivo radi zaštite imovine uložene u stranu valutu prema hrvatskoj kuni.

- (3) Iznos propisanog kapitala iz članka 9. ovoga Zakona mirovinsko društvo dužno je održavati u imovini iz članka 125. stavka 1. točke 1., 2. i 8. ovoga Zakona.
- (4) Ako mirovinsko društvo posredno stekne imovinu koja nije u skladu sa stavcima 1. do 3. ovoga članka, dužno je o tome bez odgode obavijestiti Agenciju, a strukturu ulaganja mora uskladiti u roku od 6 mjeseci od dana stjecanja.

#### **Članak 27.**

- (1) Mirovinsko društvo može steći dio ili cjelokupni vlasnički udjel drugoga mirovinskog društva, uz prethodno odobrenje Agencije i u skladu s propisima koji reguliraju zaštitu tržišnog natjecanja.
- (2) Agencija će izdati odobrenje za stjecanje, osim ako smatra:
  1. da to nije u interesu članova mirovinskih fondova kojima upravljaju mirovinska društva iz stavka 1. ovoga članka,
  2. da mirovinsko društvo stjecatelj neće ispuniti uvjete iz ovoga Zakona ili drugih propisa koji uređuju poslovanje mirovinskih društava.
- (3) Ugovor o stjecanju dijela ili cjelokupnog vlasničkog udjela drugog mirovinskog društva bez prethodnog odobrenja iz stavka 1. ovoga članka, ništetan je.

#### *Statusne promjene mirovinskog društva*

#### **Članak 28.**

- (1) Ako je mirovinsko društvo uključeno u pripajanje, spajanje, podjelu ili preoblikovanje društva, mora za tu statusnu promjenu prije upisa u sudski registar dobiti odobrenje Agencije. Prilikom odlučivanja o davanju odobrenja, Agencija će posebice voditi računa o tome dolazi li uslijed statusne promjene do prestanka postojanja mirovinskog društva te tko će i na koji način preuzeti obavljanje djelatnosti mirovinskog društva predviđene člankom 7. ovoga Zakona, odnosno tko će i na koji način preuzeti upravljanje mirovinskim fondovima i/ili dobrovoljnim mirovinskim fondovima kojima upravlja mirovinsko društvo koje prestaje postojati.
- (2) Za odlučivanje o izdavanju odobrenja za statusne promjene društva iz stavka 1. ovoga članka, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona za izdavanje odobrenja za rad mirovinskom društvu.
- (3) Ako se mirovinsko društvo spaja s drugim mirovinskim ili trgovačkim društvom, novo društvo mora prije upisa statusne promjene u sudski registar od Agencije dobiti odobrenje za rad.
- (4) Ako mirovinsko društvo pripoji drugo mirovinsko ili trgovačko društvo, ono nastavlja poslovati kao mirovinsko društvo. Međutim, ako se mirovinsko društvo kao pripojeno društvo pripaja od strane nekog trgovačkog društva koje nije mirovinsko društvo, to društvo (društvo preuzimatelj) mora prije upisa pripajanja osim odobrenja Agencije za pripajanje dobiti i odobrenje Agencije za rad, kako bi moglo nastaviti poslovati kao mirovinsko društvo i upravljati fondovima kojima je upravljalo pripojeno mirovinsko društvo.

- (5) Ako mirovinsko društvo prestaje postojati uslijed razdvajanja, prestaje važiti i njegovo odobrenje za rad te najmanje jedno od društava na koje se dijeli imovina, mora prije upisa podjele u sudski registar ishoditi od Agencije odobrenje za rad.
- (6) Statusne promjene moraju biti u skladu i s propisima koji reguliraju zaštitu tržišnog natjecanja.
- (7) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete koje je potrebno ispuniti u svrhu davanja odobrenja na statusne promjene iz ovoga članka.

## **Glava 2.**

### ***Tijela mirovinskog društva***

#### **Članak 29.**

- (1) Tijela mirovinskog društva su:
  - a) kod dioničkog društva - glavna skupština, uprava i nadzorni odbor,
  - b) kod društva s ograničenom odgovornošću - skupština, uprava i nadzorni odbor.
- (2) O održanim sastancima ili sjednicama organa mirovinskog društva vode se zapisnici.

### ***Uprava mirovinskog društva***

#### **Članak 30.**

- (1) Uprava mirovinskog društva mora imati najmanje dva člana koji zajedno vode poslove i zastupaju mirovinsko društvo. Mandat člana i predsjednika uprave može trajati najviše pet godina.
- (2) Ukoliko mirovinsko društvo obavlja i poslove upravljanja dobrovoljnim mirovinskom fondom, uprava mirovinskog društva mora imati najmanje tri člana.
- (3) Niti jedan član uprave mirovinskog društva ne može biti ovlašten za samostalno zastupanje mirovinskog društva.

### ***Uvjeti za obavljanje funkcije člana uprave***

#### **Članak 31.**

- (1) Član uprave mirovinskog društva može biti osoba:
  1. koja ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova mirovinskog društva,
  2. koja ima dobar 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 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 mirovinskom društvu ili kojem drugom trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak, 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 postupka predstečajne nagodbe, prisilne likvidacije ili oduzimanje, odnosno ukidanje odobrenja za rad,
  5. kojoj Agencija, Hrvatska narodna banka ili srodno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske, drugih država članica i trećih država nije odbilo izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave, ili ako je odbilo, proteklo je najmanje godinu dana od dana donošenja 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 mirovinskog 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, drugih država članica i trećih država, odnosno za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom (Narodne novine, broj 125/2011 i 144/2012) 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 IX. – kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva,
    - glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva,
    - glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja,
    - glava XXVIII. – kaznena djela protiv službene dužnosti,
    - glava XXIX. – kaznena djela protiv pravosuđa,
    - glava XII. – kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja,
    - kaznena djela iz glave II. Zakona o trgovačkim društvima, odnosno za
    - kaznena djela iz Kaznenog zakona (Narodne novine, broj 110/97, 27/98, 50/2000, 129/2000, 51/2001, 111/2003, 190/2003 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/2004, 84/2005, 71/2006, 110/2007, 152/2008 i 57/2011) 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 XIII. - kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom,
      - glava XXI. - kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,
      - glava XXIII. - kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava,
      - glava XXV. - kaznena djela protiv službene dužnosti,
      - glava XXII. - kaznena djela protiv pravosuđa,

- 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) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim poslovima u mirovinskom društvu, društvu za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom, mirovinskom osiguravajućem društvu ili društvu za upravljanje investicijskim fondovima, odnosno pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s djelatnostima mirovinskog društva.
- (3) Smatra se da fizička osoba koja nije državljanin Republike Hrvatske ispunjava uvjete o nekažnjavanju iz stavka 1. točke 8. ovoga članka ako nije pravomoćno osuđena za djela koja u svom opisu odgovaraju tim djelima.
- (4) Članovi uprave mirovinskog društva moraju voditi poslovanje mirovinskog društva u punom radnom vremenu i biti u radnom odnosu s mirovinskim društvom.
- (5) Svi članovi uprave mirovinskog društva moraju znati hrvatski jezik.
- (6) Član uprave mirovinskog društva može biti samo ona osoba koja ima položeni ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova ili neki drugi međunarodno priznati stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji odobri Agencija.
- (7) Agencija će organizirati obrazovni program i provođenje ispita za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova. Sadržaj i trajanje obrazovnog programa, uvjete za pristup ispitu i sadržaj ispita Agencija će propisati pravilnikom.
- (8) Agencija će donijeti pravilnik o uvjetima za člana uprave i člana društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, kojim će se detaljnije propisati uvjeti iz članka 19. točke 8. ovoga Zakona i uvjeti iz stavka 1., 2., 3. i 6. ovoga članka te dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave, kao i zahtjevu za izdavanje odobrenja za stjecanje dionica ili poslovnih udjela u skladu s člankom 20. stavkom 2. ovoga Zakona.

### **Članak 32.**

- (1) Član uprave mirovinskog društva ne može biti članom uprave ili prokuristom u drugom trgovačkom društvu.
- (2) Član uprave ili prokurist mirovinskog društva ne mogu biti članom uprave, nadzornog odbora ili prokuristom:
  1. drugog mirovinskog društva,
  2. mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima,
  3. depozitara,
  4. društva za upravljanje,
  5. kreditne institucije,
  6. investicijskog društva,
  7. društva za osiguranje,
  8. društva za reosiguranje,
  9. mirovinskog osiguravajućeg društva,
  10. drugih pravnih osoba koje posluju na temelju odobrenja ili dozvole Agencije.

### *Odgovornost članova uprave*

#### **Članak 33.**

Članovi uprave mirovinskog društva solidarno odgovaraju mirovinskom društvu za štetu koja je nastala kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali pažnjom dobrog stručnjaka.

### *Odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave*

#### **Članak 34.**

- (1) Članom uprave mirovinskog društva može biti imenovana osoba koja je dobila odobrenje Agencije za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva.
- (2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva Agenciji podnosi kandidat za člana uprave mirovinskog društva za mandat koji ne može biti duži od 5 godina. Kandidat je obavezan uz zahtjev priložiti pisanu suglasnost nadzornog odbora odnosno organa nadležnog za imenovanje članova uprave mirovinskog društva te program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje za koje traži odobrenje.
- (3) Osim kandidatu za člana uprave, Agencija svoju odluku o izdavanju ili odbijanju izdavanja odobrenja uvijek dostavlja i mirovinskom društvu o čije se kandidatu radi.
- (4) Agencija može izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva i za kraći mandat nego što je zatraženo.
- (5) Iznimno, ako nadležni sud imenuje člana uprave odnosno postavi privremenog upravitelja mirovinskog društva u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, njegov mandat ne može trajati duže od 6 mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 31. ovoga Zakona, osim uvjeta iz članka 31. stavka 6. ovoga Zakona.
- (6) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva i program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje budu Agenciji podneseni najmanje 3 mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.
- (7) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da novi zahtjev za izdavanje odobrenja i program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najkasnije u roku od 45 dana od dana primitka obavijesti o ukidanju, prestanku ili odbijanju odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva, kao i uvijek u situaciji kada mirovinsko društvo ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona.
- (8) Podnositelji zahtjeva za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka, dužni su priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva, propisanih ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 11. ovoga članka.



- (9) U postupku odlučivanja o odobrenju iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može zatražiti da kandidat za člana uprave mirovinskog društva predstavi program vođenja poslova mirovinskog društva za mandatno razdoblje.
- (10) Osoba za koju je Agencija izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave jednog mirovinskog društva dužna je prije nego što bude imenovana na tu dužnost u drugom mirovinskom društvu, ponovno dobiti odobrenje Agencije.
- (11) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj programa vođenja poslova mirovinskog društva te postupak i kriterije za ocjenjivanje programa i kandidata koji predstavljaju program.

### **Članak 35.**

Agencija će odbiti izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave ako:

1. predložena osoba ne ispunjava uvjete propisane odredbama članka 31. ovoga Zakona i odredbama pravilnika iz članka 34. stavka 11. ovoga Zakona,
2. Agencija raspolaže objektivnim i dokazivim razlozima zbog kojih se može osnovano pretpostaviti da bi djelatnosti ili poslovi kojima se osoba bavi ili se bavila, predstavljali prijetnju upravljanju mirovinskim društvom pažnjom dobrog stručnjaka i u skladu s pravilima o organizacijskim zahtjevima iz članaka 48. do 58. 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 davanju odobrenja,
4. program vođenja poslova mirovinskog društva iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona i njegovo predstavljanje Agencija ne ocijeni zadovoljavajućim.

*Ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva*

### **Članak 36.**

Rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva ukida se ako:

1. osoba u roku od 6 mjeseci od izdavanja rješenja o odobrenju ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se rješenje o odobrenju odnosi, protekom navedenog roka,
2. osobi prestane članstvo u upravi, s danom prestanka članstva,
3. osobi prestane radni odnos u mirovinskom društvu, s danom prestanka radnog odnosa.

*Ukidanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva*

### **Članak 37.**

- (1) Agencija će ukinuti zakonito rješenje kojim je dano odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva u sljedećim slučajevima:
  1. ako član uprave više ne ispunjava uvjete pod kojima mu je odobrenje izdano,
  2. 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,

3. 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 koji uređuje tržište kapitala,
  4. ako je član uprave teže ili sustavno kršio odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili ostalih zakonskih propisa vezanih uz poslovanje mirovinskog društva, a osobito ako su zbog toga ugroženi interesi članova mirovinskih fondova, likvidnost ili održavanje kapitala mirovinskog društva ili se radi o jednakom kršenju koje se ponavlja dva puta u 3 godine,
  5. ako zbog postupanja ili nemara člana uprave mirovinsko društvo nije provelo nadzorne mjere koje je naložila Agencija,
  6. ako član uprave nije osigurao adekvatne organizacijske uvjete iz članka 48. do 58. ovoga Zakona,
  7. 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 pažnjom dobrog stručnjaka,
  8. ako član uprave redovito i s dužnom pažnjom ne ispunjava obvezu utvrđivanja i ocjenjivanja učinkovitosti politika, mjera ili internih procedura vezanih za usklađenost mirovinskog društva i mirovinskih fondova kojim ono upravlja u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona ili obvezu poduzimanja odgovarajućih mjera u cilju ispravljanja nedostataka, odnosno nepravilnosti u poslovanju mirovinskog društva.
- (2) U slučajevima iz stavka 1. točke 5. do 8. ovoga članka, Agencija može i posebnom nadzornom mjerom privremeno zabraniti obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva (članak 220. stavak 2. točka 12. ovoga Zakona) do otklanjanja nezakonitosti ili nepravilnosti, a najduže na rok od šest mjeseci. U slučaju da u navedenom roku član uprave, odnosno mirovinsko društvo ne uklone nezakonitost ili nepravilnost, Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti odobrenje za obavljanje funkcije tog člana uprave mirovinskog društva.
- (3) Ako Agencija ukine odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave, nadležni organ mirovinskog društva obavezan je bez odgode donijeti odluku o opozivu imenovanja tog člana uprave.

### **Članak 38.**

- (1) Prokurist može zastupati mirovinsko društvo samo zajedno s najmanje jednim članom uprave. Uprava mirovinskog društva dužna je pri upisu prokurista u sudski registar upisati i ograničenja prokure.
- (2) Prokurist ne mora imati položen ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova ili neki drugi međunarodno priznati stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji odobrava Agencija, osim ako ima ovlasti za upravljanje imovinom mirovinskih fondova i/ili upravljanje rizicima.

## *Nadzorni odbor mirovinskog društva*

### *Uvjeti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva*

#### **Članak 39.**

- (1) Za člana nadzornog odbora mirovinskog društva može biti izabrana ili imenovana osoba koja ima dobar ugled, odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo za nadziranje vođenja poslova mirovinskog društva.
- (2) Smatra se da je uvjet o posjedovanju 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 mirovinsko društvo.
- (3) Agencija može naložiti mirovinskom društvu sazivanje glavne skupštine ili skupštine i predlaganje opoziva člana nadzornog odbora mirovinskog društva ako:
  1. nadzorni odbor duže vrijeme ne obavlja svoje dužnosti iz osnivačkog akta mirovinskog društva,
  2. član nadzornog odbora krši svoje dužnosti određene ovim i drugim zakonima te propisima donesenim na temelju tih zakona,
  3. mirovinsko društvo nema dovoljan broj članova nadzornog odbora u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava,
  4. član nadzornog odbora neovlašteno otkriva poslovnu tajnu ili
  5. član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete za člana nadzornog odbora.
- (4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete kojima moraju udovoljavati članovi nadzornog odbora mirovinskog društva.

#### **Članak 40.**

U nadzorni odbor mirovinskog društva ne mora biti imenovan, odnosno izabran predstavnik radnika.

### *Odobrenje za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva*

#### **Članak 41.**

- (1) Članom nadzornog odbora mirovinskog društva može biti izabrana ili imenovana samo osoba koja je dobila odobrenje Agencije za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva.
- (2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva podnosi mirovinsko društvo za mandat koji ne može biti duži od 4 godine.
- (3) Iznimno, ako člana nadzornog odbora mirovinskog 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 39. ovoga Zakona.
- (4) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka, potrebno je priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 39. ovoga Zakona.

- (5) Osoba za koju je Agencija izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva dužna je prije nego što bude imenovana na tu dužnost u drugom mirovinskom društvu, ponovno dobiti odobrenje Agencije.

#### **Članak 42.**

Agencija će odbiti izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora ako:

1. predložena osoba ne ispunjava uvjete propisane odredbama članka 39. ovoga Zakona,
2. Agencija raspolaže objektivnim i dokazivim razlozima zbog kojih se može osnovano pretpostaviti da bi djelatnosti ili poslovi kojima se osoba bavi ili se bavila, predstavljali prijetnju pažljivom, stručnom i savjesnom nadziranju upravljanja mirovinskim društvom,
3. ako 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 i davanje odobrenja.

#### ***Ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva***

#### **Članak 43.**

Rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva ukida se ako:

1. osoba u roku od tri mjeseca od izdavanja rješenja o odobrenju ne bude izabrana za člana nadzornog odbora, protekom navedenog roka,
2. osobi prestane članstvo u nadzornom odboru, s danom prestanka članstva,
3. osoba da ostavku ili bude opozvana prije isteka mandata.

#### ***Ukidanje odobrenja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva***

#### **Članak 44.**

- (1) Agencija će ukinuti odobrenje za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva u sljedećim slučajevima:
1. ako član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete pod kojima mu je odobrenje izdano,
  2. ako je odobrenje izdano uslijed prešućivanja bitnih činjenica na temelju neistinitih, netočnih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi nepropisan način,
  3. ako je član nadzornog odbora 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 koji uređuje tržište kapitala,
  4. član nadzornog odbora teže ili sustavno krši svoje dužnosti i ovlasti određene ovim i drugim zakonima te propisima donesenim na temelju zakona,
- (2) Ako Agencija ukine odobrenje za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora, nadležni organ mirovinskog društva obavezan je bez odgode donijeti odluku o opozivu tog člana.

- (3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, ako mirovinsko društvo ne bi imalo minimalan broj članova nadzornog odbora u skladu s osnivačkim aktom, odnosno zakonom, nadležni organ mirovinskog društva dužan je u roku od tri mjeseca izabrati novog člana nadzornog odbora.

### *Dužnosti članova nadzornog odbora mirovinskog društva*

#### **Članak 45.**

- (1) Pored ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, nadzorni odbor mirovinskog društva obavezan je odlučiti o davanju suglasnosti upravi:
1. za određivanje poslovne politike mirovinskog društva,
  2. na financijski plan mirovinskog društva,
  3. na organizaciju sustava unutarnjih kontrola mirovinskog društva i sustava upravljanja rizicima,
  4. na ulaganja iz članka 126. stavka 3., 4. i 5. ovoga Zakona,
  5. na godišnji plan mirovinskog društva, te
  6. za odlučivanje o drugim pitanjima određenima ovim Zakonom.
- (2) Nadzorni odbor mirovinskog društva utvrđuje načela ulaganja mirovinskih fondova koja su sastavni dio statuta mirovinskog fonda, sukladno s načelima iz članka 124. ovoga Zakona.
- (3) Nadzorni odbor odgovoran je za praćenje primjene internih akata mirovinskog društva.

#### **Članak 46.**

- (1) Nadzorni odbor mirovinskog društva mora:
1. nadzirati primjerenost postupanja i učinkovitost rada interne revizije,
  2. nadzirati postupanje mirovinskog društva u skladu s nalogima i rješenjima Agencije te utvrđenjima iz postupka nadzora,
  3. podnijeti izvješće glavnoj skupštini odnosno skupštini o nalogima i utvrđenjima Agencije te postupcima iz prethodne točke ovoga stavka,
  4. odlučiti o davanju suglasnosti na godišnje financijske izvještaje mirovinskog društva i godišnje izvještaje mirovinskih fondova te o njima pisanim putem izvijestiti glavnu skupštinu ili skupštinu mirovinskog društva,
  5. obrazložiti glavnoj skupštini ili skupštini mirovinskog društva svoje mišljenje o godišnjem izvješću interne revizije i o godišnjem izvješću uprave.
- (2) Članovi nadzornog odbora mirovinskog društva solidarno odgovaraju mirovinskom društvu za štetu koja je nastala kao posljedica kršenja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali pažnjom dobrog stručnjaka.

#### **Članak 47.**

- (1) Mirovinsko društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i radnici dužni su:

1. u obavljanju svoje djelatnosti, odnosno svojih dužnosti, postupati savjesno i pošteno te u skladu s pravilima struke i najboljim interesima članova mirovinskih fondova kojima upravljaju, kao i štititi integritet tržišta kapitala,
  2. u izvršavanju svojih obveza postupati s pažnjom dobrog stručnjaka,
  3. pribaviti i učinkovito koristiti sredstva i procedure potrebne za uredno obavljanje djelatnosti mirovinskog društva,
  4. poduzeti sve razumne mjere kako bi se izbjegli sukobi interesa, a kada se isti ne mogu izbjeći, prepoznati ih, istima upravljati te ih objaviti, kada je to primjenjivo, kako bi se spriječio negativan utjecaj na interese mirovinskih fondova i članova mirovinskih fondova i osiguralo da se prema članovima mirovinskih fondova postupa pošteno,
  5. pridržavati se odredaba ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, na način koji promovira najbolje interese članova mirovinskih fondova i integritet tržišta kapitala.
- (2) Mirovinskom društvu, članovima uprave i nadzornog odbora, prokuristima i radnicima mirovinskog društva interesi članova mirovinskih fondova moraju biti prioritet i ne smiju svoje interese ili interese povezanih osoba stavljati ispred interesa članova mirovinskih fondova te integriteta tržišta kapitala.

### **Glava 3.**

#### **Organizacijski zahtjevi mirovinskog društva**

##### *Opći organizacijski uvjeti*

#### **Članak 48.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je 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 mirovinskog društva, uključujući i pravila za osobne transakcije svih relevantnih osoba,
  4. procedure internog izvještavanja i dostave informacija na svim relevantnim razinama mirovinskog društva kao i učinkovitog protoka informacija sa svim uključenim trećim osobama,
  5. evidencije svoga poslovanja i unutarnje organizacije,
  6. evidencije svih internih akata, kao i njihovih izmjena,
  7. politike i procedure kontinuiranog stručnog osposobljavanja radnika, primjerenog opisu poslova koje radnik 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 i mirovinskih fondova 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 kontinuirano očuvanje sigurnosti, integriteta i povjerljivosti informacija,
  11. politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je u okviru svoje organizacijske strukture, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja ustrojiti najmanje sljedeće organizacijske jedinice:
1. upravljanja rizicima,
  2. pravne podrške i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,
  3. internu reviziju,
  4. upravljanje imovinom,
  5. analize financijskih tržišta te
  6. administrativne i računovodstvene podrške.
- (3) Osobe zaposlene u organizacijskim jedinicama iz stavka 2. ovoga članka moraju biti zaposlene u mirovinskom društvu na puno radno vrijeme, a broj radnika u pojedinoj organizacijskoj jedinici i opseg njihovih zaduženja mora biti primjeren.
- (4) Osoba iz stavka 3. ovoga članka ne može istovremeno raditi u dvije organizacijske jedinice iz stavka 2. ovoga članka.
- (5) Osobe zaposlene u organizacijskim jedinicama iz stavka 3. ovoga članka moraju imati adekvatnu naobrazbu i biti osposobljene za obavljanje radnih zadataka koji proizlaze iz opisa posla njihovog radnog mjesta.

### *Sukob interesa*

#### **Članak 49.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, organizirati poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je poduzeti sve razumne korake kako ne bi tijekom pružanja usluga i obavljanja aktivnosti u pitanje došli interesi mirovinskih fondova i njihovih članova.
- (3) Mirovinsko društvo dužno je 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 mirovinskih fondova i njihovih članova.
- (4) Mirovinsko društvo dužno je, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati i nadzirati učinkovite politike upravljanja sukobima interesa.
- (5) Mirovinsko društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati politike o osobnim transakcijama relevantnih osoba i osoba koje su s njima u srodstvu s financijskim instrumentima u koje ulažu mirovinski fondovi kojima upravlja mirovinsko društvo s ciljem sprječavanja sukoba interesa.

- (6) Relevantne osobe mirovinskog društva nemaju pravo na nagradu ili naknadu s osnova članstva u nadzornom odboru nekog društva temeljem vlasništva mirovinskog fonda nad dionicama ili udjelima tog društva, osim prava na naknadu putnih i drugih opravdanih troškova.

### *Praćenje usklađenosti s relevantnim propisima*

#### **Članak 50.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je 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 u cilju smanjivanja takvih rizika.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je 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 mirovinskog društva.

### *Sustav upravljanja rizicima*

#### **Članak 51.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za mirovinsko društvo i mirovinske fondove, u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, koji mora uključivati najmanje:
1. strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima,
  2. tehnike mjerenja rizika,
  3. podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je propisati, primjenjivati, dokumentirati i redovito ažurirati odgovarajuće, učinkovite i sveobuhvatne strategije i politike upravljanja rizicima u svrhu utvrđivanja rizika povezanih s poslovanjem mirovinskog društva i radom mirovinskih fondova kojima upravlja te poslovnim procesima i sustavima mirovinskog društva i mirovinskih fondova kojima upravlja.
- (3) Mirovinsko društvo dužno je u procesu upravljanja rizicima odrediti profil rizičnosti mirovinskih fondova kojima upravlja, doprinose pojedinih rizika cjelokupnom profilu rizičnosti pojedinog mirovinskog fonda i utvrditi prihvatljivi stupanj rizika.
- (4) Mirovinsko društvo dužno je koristiti proces upravljanja rizicima koji u svakom trenutku omogućuje praćenje i mjerenje pozicijskog rizika i doprinosa pozicija sveukupnom profilu rizičnosti portfelja mirovinskih fondova kojima upravlja.
- (5) Mirovinsko društvo dužno je, na osnovu usvojenih strategija i politika upravljanja rizicima i utvrđenog prihvatljivog stupnja rizika, a u svrhu prikladnog identificiranja, mjerenja, upravljanja i nadziranja svih rizika kojima su mirovinski fondovi izloženi, donijeti učinkovite postupke, tehnike mjerenja rizika i mjere upravljanja rizicima.



- (6) Mirovinsko društvo dužno je 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.
- (7) Usvojenu strategiju i politike upravljanja rizicima mirovinsko društvo dužno je na zahtjev Agencije dostaviti bez odgode.
- (8) Uprava mirovinskog društva odgovorna je za proces upravljanja rizicima, a u provođenju istog moraju sudjelovati svi radnici mirovinskog društva.
- (9) Mirovinsko društvo dužno je koristiti odgovarajuće postupke za točnu i neovisnu procjenu vrijednosti neuvrštenih (OTC) izvedenica.
- (10) Mirovinsko društvo dužno je 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 za svaki mirovinski fond kojim upravlja.
- (11) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati kriterije za procjenu adekvatnosti procesa upravljanja rizicima koji koristi mirovinsko društvo u skladu sa stavkom 4. ovoga članka te pravila koja se odnose na obavještavanje Agencije u skladu sa stavkom 10. ovoga članka.

### *Investicijski proces*

#### **Članak 52.**

- (1) Mirovinsko društvo je dužno organizirati poslovanje na način da osigurava kontinuirani investicijski proces, koji se mora najmanje sastojati od:
  1. izrade analiza,
  2. određivanja strategije ulaganja,
  3. donošenja investicijskih odluka,
  4. upravljanja rizicima,
  5. trgovanja,
  6. kontrole usklađenosti te
  7. analize realizacije u odnosu na očekivane rezultate ulaganja.
- (2) Za svaku vrstu imovine koja je značajna po udjelu u imovini, rizičnosti i/ili operativnim zahtjevima, mirovinsko društvo je dužno osigurati adekvatan broj radnika zaduženih za ulaganje, trgovanje, analizu i upravljanje rizicima te vrste imovine. Opseg zaduženja pojedinog radnika mora biti primjeren.
- (3) Za svaku vrstu imovine društvo je dužno poznavati prirodu investicije, izdavatelja, specifičnosti vezane za trgovanje, pravne propise te rizike koji proizlaze iz prije navedenoga.
- (4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati potrebne postupke, uvjete, dokumentaciju, sudionike i ostale zahtjeve vezane za investicijski proces te ostale zahtjeve navedene u ovom članku.

### *Korporativno upravljanje*

#### **Članak 53.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je ustrojiti interno tijelo koje donosi odluke vezane uz korporativno upravljanje i odnose s izdavateljima čiji su vrijednosni papiri u vlasništvu mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja, a koje se mora sastojati od osoba s odgovarajućim znanjem iz područja korporativnog upravljanja.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je utvrditi jasne procedure postupanja u svim standardnim situacijama vezanim uz izdavatelje.
- (3) Ako je relevantna osoba mirovinskog društva član nadzornog odbora ili drugog tijela izdavatelja, ta osoba ne smije formalno ili neformalno, posredno ili neposredno utjecati na osobe u mirovinskom društvu koje donose investicijske odluke vezane uz vrijednosne papire tog izdavatelja.
- (4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati zahtjeve vezane uz korporativno upravljanje u mirovinskom društvu.

### ***Interna revizija***

#### **Članak 54.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je ustrojiti internu reviziju koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unaprjeđenje poslovanja s ciljem poboljšanja poslovanja društva, uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja.
- (2) Agencija će pravilnikom propisati organizacijski oblik, poslove, osobe koje obavljaju internu reviziju, planiranje te izvješćivanje o radu revizije mirovinskog društva.

### ***Mjere za neprekidno poslovanje***

#### **Članak 55.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je poduzeti sve primjerene mjere koje su potrebne da bi se osiguralo njegovo neprekidno i redovito poslovanje.
- (2) Za postizanje svrhe iz stavka 1. ovoga članka mirovinsko društvo dužno je koristiti odgovarajuće sustave, sredstva i postupke, koji su razmjerni vrsti, opsegu i složenosti njegova poslovanja.

### ***Politike nagrađivanja***

#### **Članak 56.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je, u cilju sprečavanja preuzimanja neprimjerenih rizika u svom poslovanju, propisati i implementirati jasne politike i procedure nagrađivanja radnika, članova uprave i nadzornog odbora, čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti mirovinskog društva ili mirovinskog fonda.

- (2) Politike i procedure nagrađivanja mirovinskog društva moraju dosljedno promicati učinkovito upravljanje rizicima i ne ohrabrivati preuzimanje rizika koji nisu u skladu s profilom rizičnosti ili statutom mirovinskog fonda.
- (3) Politika nagrađivanja mirovinskog društva mora biti u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima i veličinom mirovinskog društva i mirovinskih fondova, kao i interesima mirovinskog društva, mirovinskih fondova i njihovih članova te uključivati mjere za izbjegavanje sukoba interesa.
- (4) Uprava mirovinskog 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 mirovinskog društva, biti interno revidirana u smislu usklađenosti s politikama i procedurama nagrađivanja usvojenima od uprave mirovinskog društva.
- (6) Ukoliko je nagrađivanje povezano s uspješnošću, ukupni iznos nagrade mora se temeljiti na uspješnosti pojedinca i relevantne poslovne jedinice te na ukupnim rezultatima mirovinskog društva ili mirovinskih fondova, pri čemu se kod ocjene uspješnosti pojedinca uzimaju u obzir financijski i nefinancijski kriteriji.
- (7) Mirovinsko društvo smije isplaćivati nagrade radnicima, prokuristima, članovima uprave i nadzornog odbora samo ako su one održive, uzimajući u obzir financijsko stanje mirovinskog društva u cjelini te ako je to opravdano s obzirom na uspješnost mirovinskih fondova i mirovinskog društva, odnosno njegovih radnika. Ukupni primici od nagrada ne smiju ograničavati sposobnost mirovinskog društva da ojača kapitalnu osnovu mirovinskog društva.
- (8) U slučaju slabijih ili negativnih poslovnih rezultata mirovinskog društva i/ili mirovinskih fondova, mirovinsko društvo iste rezultate mora uzeti u obzir prilikom razmatranja isplate nagrade članovima uprave, nadzornog odbora, prokuristima i radnicima.
- (9) U godišnjim financijskim izvještajima mirovinskog društva potrebno je objaviti:
  1. ukupni iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na fiksne i varijabilne iznose, koji su od strane mirovinskog društva isplaćeni radnicima mirovinskog 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, prokuristi ili pak radnici mirovinskog društva čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti mirovinskog društva ili mirovinskog fonda.

### ***Procedure postupanja, evidencije i poslovna dokumentacija društva***

#### **Članak 57.**

- (1) Mirovinsko društvo mora imati jasne i transparentne procedure postupanja s dokumentacijom koja se odnosi na mirovinsko društvo i mirovinske fondove kojima upravlja.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je voditi i čuvati evidencije i poslovnu dokumentaciju o svim aktivnostima, kao i transakcijama koje je izvršilo, posebice vezanima uz upravljanje imovinom mirovinskih fondova, na način koji omogućuje nadzor nad poslovanjem u skladu sa odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, a posebice nad ispunjavanjem obveza prema članovima i potencijalnim članovima mirovinskog fonda.

- (3) Mirovinsko društvo dužno je organizirati poslovanje i ažurno voditi poslovnu dokumentaciju i druge administrativne ili poslovne evidencije na način koji omogućuje da se u svakom trenutku može provjeriti tijek pojedinog posla kojeg je izvršilo za svoj račun ili račun pojedinog mirovinskog fonda.
- (4) Mirovinsko društvo dužno je svu dokumentaciju o poslovanju s imovinom pojedinog mirovinskog fonda čuvati odvojeno od dokumentacije mirovinskog društva i ostalih mirovinskih fondova kojima upravlja.
- (5) Svu poslovnu dokumentaciju mirovinsko društvo mora zaštititi od neovlaštenog pristupa i mogućih gubitaka u zapisu te čuvati na trajnom mediju.

### *Donošenje pravilnika*

#### **Članak 58.**

Agencija će detaljnije pravilnicima propisati organizacijske zahtjeve mirovinskog društva, uključujući i dodatne organizacijske zahtjeve u slučaju kada mirovinsko društvo upravlja i dobrovoljnim mirovinskim fondom, s obzirom na:

1. organizacijske uvjete,
2. sukob interesa,
3. administrativne i računovodstvene postupke,
4. praćenje usklađenosti s relevantnim propisima,
5. upravljanje rizicima,
6. mehanizme unutarnje kontrole,
7. mjere za neprekidno poslovanje,
8. politike nagrađivanja,
9. vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije mirovinskog društva,
10. primjereno upravljanje informacijskim sustavom i
11. pravila poslovnog ponašanja.

#### **Glava 4.**

### *Vođenje poslova mirovinskog društva*

#### **Članak 59.**

Mirovinsko društvo dužno je:

1. biti sposobno pravovremeno ispuniti dospjele obveze (načelo likvidnosti), odnosno trajno sposobno ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti),
2. upravljati mirovinskim fondovima na način da je svaki mirovinski fond sposoban pravovremeno ispunjavati svoje dospjele obveze (načelo likvidnosti), odnosno da je svaki mirovinski fond trajno sposoban ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti),
3. upravljati mirovinskim fondom u skladu s ograničenjima ulaganja i propisanom rizičnošću svakoga pojedinog mirovinskog fonda kojim upravlja,

4. odgovarati za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svih prava i obveza predviđenih ovim Zakonom i statutom mirovinskog fonda,
5. osigurati sustave i mehanizme nadzora koji zorno pokazuju da mirovinsko društvo na dugoročnoj osnovi postupa u skladu s ovim Zakonom i statutom mirovinskog fonda te koji omogućuju praćenje svih odluka, naloga i transakcija imovinom mirovinskog fonda,
6. osigurati da promidžbeni sadržaji, objave i izvješća članovima mirovinskih fondova, bilo da su im dostavljena, odnosno objavljena u tisku ili putem elektroničkih sredstava javnog priopćavanja, budu jasna, točna, da ne navode na pogrešne zaključke i da su u skladu sa zahtjevima Agencije,
7. stjecati imovinu za mirovinske fondove isključivo u svoje ime i za račun mirovinskog fonda pohranjujući je kod depozitara, a u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te drugim relevantnim propisima,
8. dostavljati depozitaru preslike svih izvornih isprava vezanih uz transakcije imovinom mirovinskih fondova i to odmah po sastavljanju tih isprava ili njihovom primitku te sve ostale isprave i dokumentaciju važnu za obavljanje poslova i izvršavanje dužnosti depozitara predviđenih ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te drugim relevantnim propisima,
9. evidencije transakcija s imovinom pojedinog mirovinskog fonda voditi odvojeno od svojih vlastitih evidencija, računa, kao i od evidencija transakcija ostalih mirovinskih fondova te ih u pravilnim vremenskim razmacima usklađivati s evidencijama depozitara,
10. Središnjem registru osiguranika pravovremeno dostavljati informacije propisane ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
11. objavljivati podatke o mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima kojima upravlja u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i drugim relevantnim propisima,
12. podnositi Agenciji redovite izvještaje u skladu s postupkom predviđenim propisima Agencije,
13. u odnosima s Agencijom pridržavati se načela savjesnosti i poštenja,
14. uvesti, voditi i stavljati na uvid svu evidenciju koju Agencija odredi svojim propisom i to na potpun, pravodoban, točan i istinit način te u onom trajanju koje odredi Agencija,
15. pravodobno omogućiti Agenciji uvid u svu svoju evidenciju te omogućiti razgovor s osobama koje obavljaju poslove u mirovinskom društvu,
16. pridržavati se drugih zahtjeva predviđenih ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
17. ne sklapati nikakav ugovor kojemu je cilj umanjivanje ili promjena odgovornosti utvrđenih ovim Zakonom, pri čemu se svaka odredba ugovora sastavljanog u tom cilju smatra ništetnom,
18. jednog člana uprave zadužiti za održavanje kontakata s Agencijom u cilju provedbe izvješćivanja i drugih korespondentnih aktivnosti zahtijevanih odredbama ovoga Zakona,
19. izdavati depozitaru naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom mirovinskog fonda,

20. osigurati procjenu fer vrijednosti imovine i obveza mirovinskog fonda te ispravno utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice,
21. pridržavati se i drugih zahtjeva predviđenih ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.

### ***Zabranjene radnje za mirovinsko društvo***

#### **Članak 60.**

Mirovinsko društvo ne smije:

1. obavljati djelatnosti posredovanja u kupnji i prodaji financijskih instrumenata,
2. stjecati ili otuđivati imovinu mirovinskih fondova kojim upravlja za svoj račun ili račun relevantnih osoba,
3. kupovati sredstvima mirovinskog fonda imovinu ili sklapati poslove koji nisu predviđeni ovim Zakonom,
4. obavljati transakcije kojima krši odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i statuta mirovinskog fonda, uključujući odredbe o ograničenjima ulaganja u mirovinske fondove kojima upravlja,
5. nenaplatno otuđivati imovinu mirovinskog fonda,
6. stjecati ili otuđivati imovinu mirovinskih fondova kojima upravlja po cijeni nepovoljnijoj od njene fer vrijednosti,
7. neposredno ili posredno, istovremeno ili s odgodom, dogovarati prodaju, kupnju ili prijenos imovine između dva mirovinska fonda kojima upravlja isto mirovinsko društvo pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili uvjetima koji jedan mirovinski fond stavlja u povoljniji položaj u odnosu na drugi,
8. preuzimati obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo mirovinskog fonda, uz iznimku:
  - a. transakcija financijskim instrumentima obavljenih na uređenom tržištu ili drugom tržištu čija pravila omogućavaju isporuku financijskih instrumenata uz istodobno plaćanje i
  - b. transakcija za koje nije moguća istovremena isporuka financijskih instrumenata ili nisu uobičajeno izvodljive putem sustava namire uz istovremeno plaćanje, pri čemu mirovinsko društvo mora uspostaviti odgovarajuće procedure, postupke i mjere u svrhu kontrole rizika namire.

### ***Odgovornost mirovinskog društva***

#### **Članak 61.**

- (1) Mirovinsko društvo odgovorno je članovima mirovinskih fondova za uredno i savjesno obavljanje poslova propisanih ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona i statutom mirovinskog fonda.
- (2) U slučaju da mirovinsko društvo ne obavi ili propusti obaviti, u cijelosti ili djelomično, odnosno ako nepropisno obavi bilo koji posao ili dužnost predviđenu ovim Zakonom ili statutom mirovinskog fonda, mirovinsko društvo odgovara članovima mirovinskog fonda za

štetu koja je nanesena imovini mirovinskog fonda, a koja je nastala kao posljedica propusta mirovinskog društva u obavljanju i izvršavanju njegovih dužnosti.

- (3) Mirovinsko društvo dužno je statutom mirovinskog fonda za slučaj pogrešnog izračuna vrijednosti obračunske jedinice i za slučaj povrede ograničenja ulaganja u smislu članka 135. stavka 4. ovoga Zakona predvidjeti odgovarajuće postupke naknade štete za članove mirovinskih fondova, koji moraju posebno obuhvatiti izradu i provjeru plana naknade štete kao i mjere naknade štete.
- (4) Postupci naknade štete iz stavka 3. ovoga članka moraju biti revidirani od strane revizora u okviru revizije godišnjih izvještaja mirovinskog fonda.
- (5) Agencija će pravilnikom detaljnije razraditi postupak naknade štete i njegovo provođenje, a posebno:
  1. pojedinosti postupka naknade štete, minimalnu visinu pogrešnog izračuna vrijednosti obračunske jedinice, nakon koje se provodi postupak naknade štete, kao i pojedinosti pojednostavljenog postupka naknade štete kod nedostatka određene visine za ukupnu štetu,
  2. mjere naknade štete koje se treba poduzeti prema članovima mirovinskog fonda ili mirovinskom fondu te bagatelne granice u kojima bi takve mjere naknade štete prouzrokovale nesrazmjeran trošak,
  3. obveze izvještavanja prema Agenciji,
  4. obveze informiranja članova mirovinskog fonda,
  5. sadržaj i izradu plana naknade štete koji se treba izraditi te pojedinosti mjera naknade štete,
  6. sadržaj i opseg revizije plana naknade štete i mjera naknade štete od strane revizora.

### *Ostvarivanje zahtjeva i prava od strane mirovinskog društva*

#### **Članak 62.**

Mirovinsko društvo ovlašteno je i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova mirovinskih fondova prema depozitaru.

#### **Glava 5.**

#### **Financiranje djelatnosti mirovinskog društva**

#### **Članak 63.**

Radi pokrića troškova mirovinskog društva, za mirovinsko društvo mogu se zaračunati sljedeće naknade:

1. ulazna naknada u iznosu od najviše 0,8% od uplaćenih doprinosa,
2. naknada za upravljanje u iznosu od najviše 0,45% godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze mirovinskog fonda u 2013., 2014. i 2015. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 7% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, s time da ista ne može biti niža od

- 0,3%, dok će osnovicu za izračun i način naplate ove naknade Agencija propisati pravilnikom,
3. naknada za izlaz iz mirovinskog fonda u prve tri godine članstva, ukoliko se istovremeno radi o promjeni mirovinskog društva, u iznosu od najviše 0,8% u prvoj, 0,4% u drugoj, odnosno 0,2% u trećoj godini članstva.

## **Glava 6.**

### **Izveštavanje mirovinskog društva**

#### *Izveštaji mirovinskog društva*

#### **Članak 64.**

- (1) Na financijsko izvještavanje mirovinskog društva primjenjuju se propisi kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije.
- (2) Strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja mirovinskog društva te objavljivanje, način i rokove dostave istih, Agencija će propisati pravilnikom.
- (3) Osim godišnjih financijskih izvještaja iz stavka 2. ovoga članka, Agencija može propisati strukturu, sadržaj, način i rokove dostave drugih izvještaja mirovinskog društva koja su mirovinska društva obavezna sastavljati za potrebe Agencije.
- (4) Agencija može propisati kontni plan mirovinskog društva.

#### *Revizija izvještaja mirovinskog društva*

#### **Članak 65.**

- (1) Godišnje financijske izvještaje mirovinskog društva mora revidirati revizor na način i pod uvjetima određenima propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke, osim ako ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona nije drugačije određeno.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je Agenciji dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 64. stavka 2. ovoga Zakona u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od 4 mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.
- (3) Isto revizorsko društvo može revidirati najviše sedam uzastopnih godišnjih financijskih izvještaja mirovinskog društva.

#### **Članak 66.**

- (1) Agencija od revizora može tražiti dodatna pojašnjenja u vezi s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima, odnosno drugim revidiranim izvještajima mirovinskog društva.



- (2) Ako Agencija utvrdi da revizija izvještaja mirovinskog 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 mirovinskog društva ili na drugi način utvrdi da revizorsko izvješće o izvještajima mirovinskog društva nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorsko izvješće i zahtijevati od mirovinskog društva da reviziju obave ovlašteni revizori drugog revizorskog društva, a na trošak mirovinskog društva.
- (3) Agencija može detaljnije pravilnikom propisati opseg i sadržaj revizije, odnosno revizijskih postupaka i revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja, odnosno drugih izvještaja mirovinskog društva.

## **Glava 7.**

### **Prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima na drugo mirovinsko društvo**

#### **Odjeljak 1.**

#### **Dobrovoljni prestanak obavljanja djelatnosti mirovinskog društva**

#### **Članak 67.**

- (1) Mirovinsko društvo može prestati obavljati svoju registriranu djelatnost tako da:
  1. donese odluku o prestanku obavljanja djelatnosti i da
  2. sklopi ugovor o prijenosu poslova upravljanja s drugim mirovinskim društvom.
- (2) Odluku iz stavka 1. točke 1. ovoga članka i obavijest o prestanku obavljanja djelatnosti mirovinsko društvo mora uputiti depozitaru mirovinskih fondova i Agenciji najmanje 4 mjeseca prije dana prestanka upravljanja mirovinskim fondovima.

#### **Članak 68.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je u roku od 2 mjeseca od upućivanja obavijesti iz članka 67. stavka 2. ovoga Zakona provesti postupak prijenosa poslova upravljanja mirovinskim fondovima na drugo mirovinsko društvo, u skladu s odredbama članka 69. do 71. ovoga Zakona.
- (2) Ako mirovinsko društvo ne pronade drugo mirovinsko društvo i na njega ne prenese upravljanje mirovinskim fondovima u skladu s odredbama stavka 1. ovoga članka, dužno je o navedenom odmah izvijestiti Agenciju. U tom slučaju nastupaju uvjeti za prisilni prijenos te se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 75. do 77. ovoga Zakona.
- (3) Nakon provedbe postupka prijenosa upravljanja mirovinskim fondovima na drugo društvo za upravljanje ili završetka prisilnog prijenosa Agencija će ukinuti izdano odobrenje za rad, na zahtjev mirovinskog društva.

## **Odjeljak 2.**

### **Dobrovoljni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima na drugo mirovinsko društvo**

#### *Prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima na drugo mirovinsko društvo*

#### **Članak 69.**

- (1) Mirovinsko društvo (društvo prenositelj) ima pravo prenijeti poslove upravljanja mirovinskim fondovima na neko drugo mirovinsko društvo (društvo preuzimatelj) u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te propisima koji reguliraju zaštitu tržišnog natjecanja.
- (2) Prije prijenosa poslova upravljanja mirovinskim fondovima, društvo preuzimatelj mora dobiti odobrenje Agencije.
- (3) O prijenosu poslova upravljanja mirovinskim fondovima sklapa se između društva prenositelja i društva preuzimatelja pisani ugovor koji mora sadržavati:
  1. opis svih postupaka i radnji koje će mirovinska društva poduzeti u vezi s prijenosom poslova upravljanja,
  2. rok u kojem će se poslovi upravljanja prenijeti na drugo mirovinsko društvo. Taj rok ne smije biti kraći od jednog mjeseca, a počinje teći od javne objave obavijesti o prijenosu poslova upravljanja iz članka 72. stavka 1. ovoga Zakona.
- (4) U postupku prijenosa poslova upravljanja mirovinskim fondovima društvu preuzimatelju prenose se sva tri mirovinska fonda kategorije A, B i C.
- (5) Ako društvo preuzimatelj već upravlja s mirovinskim fondovima, svaki mirovinski fond društva prenositelja mora se pripojiti mirovinskom fondu društva preuzimatelja iste kategorije.
- (6) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati postupak, uvjete i način prijenosa poslova upravljanja mirovinskih fondova.

#### *Zahtjev za izdavanje odobrenja za prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima*

#### **Članak 70.**

Zahtjevu za izdavanje odobrenja za prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima društvu preuzimatelj prilaže:

1. ugovor o prijenosu poslova upravljanja mirovinskim fondovima iz članka 69. stavka 3. ovoga Zakona,
2. tekst informacije iz članka 72. stavka 1. ovoga Zakona,
3. tekst obavijesti članovima mirovinskih fondova iz članka 72. stavka 2. ovoga Zakona,
4. zahtjev za izdavanje odobrenja za sklapanje, odnosno promjenu ugovora o obavljanju poslova depozitara iz članka 170. stavka 3. ovoga Zakona,
5. prema potrebi i drugu dokumentaciju, na zahtjev Agencije.

### ***Odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja za prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima***

#### **Članak 71.**

- (1) Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima ako:
  1. društvo preuzimatelj ne ispunjava uvjete za upravljanje mirovinskim fondovima,
  2. sadržaj informacije za objavu i obavijesti članovima mirovinskih fondova iz članka 72. stavka 1. i 2. ovoga Zakona nije u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,
  3. ocijeni da bi prijenos poslova upravljanja mogao štetiti interesima članova u mirovinskim fondovima koji su predmet prijenosa ili interesima javnosti,
  4. ocijeni da bi prijenos poslova upravljanja bio u suprotnosti s propisima koji uređuju zaštitu tržišnog natjecanja.
- (2) Ako zahtjev za izdavanje odobrenja za prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondom podnese društvo prenositelj, Agencija će takav zahtjev odbaciti.

### ***Obavješćavanje članova mirovinskih fondova o prijenosu upravljanja***

#### **Članak 72.**

- (1) Društvo prenositelj i društvo preuzimatelj dužni su u roku od 8 dana od zaprimanja odobrenja Agencije zajednički javno objaviti informaciju o prijenosu poslova upravljanja.
- (2) Društvo prenositelj i društvo preuzimatelj dužni su u roku od 15 dana od zaprimanja odobrenja Agencije putem Središnjeg registra osiguranika obavijestiti sve članove mirovinskih fondova kojima upravljaju o prijenosu poslova upravljanja.
- (3) Članovima mirovinskih fondova ne smije se obračunati naknada za izlaz zbog prijenosa upravljanja mirovinskim fondovima na drugo mirovinsko društvo.
- (4) Članovima fonda kojima upravlja društvo prenositelj i fonda kojima upravlja društvo preuzimatelj mora se omogućiti prelazak u mirovinski fond kojim upravlja neko treće mirovinsko društvo bez obračunavanja naknade za izlaz u razdoblju od dana zaprimanja obavijesti iz stavka 2. ovoga članka do proteka 6 mjeseci od nastupanja pravnih posljedica prijenosa upravljanja.
- (5) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj, način objave i dostave informacije i obavijesti iz stavka 1. i 2. ovoga članka.

### ***Pravne posljedice prijenosa poslova upravljanja***

#### **Članak 73.**

- (1) Protekom roka iz članka 69. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona nastupaju sljedeće pravne posljedice:
  1. sva prava i obveze društva prenositelja u vezi s upravljanjem mirovinskim fondovima prelaze na društvo preuzimatelja,

2. društvu prenositelju prestaje važiti odobrenje za upravljanje mirovinskim fondovima.
- (2) Društvo prenositelj i društvo preuzimatelj dužni su do proteka roka iz članka 69. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona završiti sve postupke i radnje potrebne za prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima i Agenciji dostaviti obavijest o svim poduzetim postupcima i radnjama.
- (3) Iznimno, na zahtjev društva prenositelja i društva preuzimatelja Agencija može produžiti rok iz članka 69. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona ako je to u interesu članova mirovinskih fondova. Zahtjev za produženje roka društvo prenositelj i društvo preuzimatelj moraju podnijeti Agenciji prije isteka roka iz članka 69. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona.
- (4) Nakon završetka postupka prijenosa poslova upravljanja provodi se pripajanje mirovinskih fondova iste kategorije sukladno odredbama članaka 151. do 169. ovoga Zakona.

### **Odjeljak 3.**

#### **Prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima na drugo mirovinsko društvo**

##### *Razlozi za prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima*

#### **Članak 74.**

Prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima provodi se:

1. ako je Agencija mirovinskom društvu oduzela odobrenje za rad, ili
2. ako je nad mirovinskim društvom otvoren stečajni postupak ili pokrenut postupak predstečajne nagodbe ili likvidacije, ili
3. ako je nastupio slučaj iz članka 68. stavka 2. ovoga Zakona.

##### *Obveze depozitara*

#### **Članak 75.**

- (1) Od trenutka nastupanja razloga za prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima do nastupanja pravnih posljedica prijenosa poslova upravljanja na drugo mirovinsko društvo (društvo preuzimatelj), depozitar je dužan obavljati one poslove upravljanja mirovinskim fondovima koje u svrhu zaštite interesa članova mirovinskih fondova nije moguće odgađati.
- (2) Poslovi upravljanja mirovinskim fondovima, iz stavka 1. ovoga članka, koji se ne mogu odgađati, smatraju se, primjerice:
  - a) administrativni poslovi iz članka 7. stavka 3. točki 3., 5., 6., 7. i 8. ovoga Zakona,
  - b) ostali poslovi zbog kojih bi, da ih depozitar ne obavi, za mirovinske fondove nastala šteta.
- (3) Od nastupanja razloga za prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima Agencija može u iznimnim slučajevima, u cilju zaštite imovine članova mirovinskih fondova, izdati nalog Središnjem registru osiguranika za obustavu uplata doprinosa članova mirovinskih fondova u mirovinske fondove, obustavu prijelaza članova mirovinskih fondova u druge mirovinske fondove i obustavu zatvaranja osobnih računa.

- (4) Od nastupanja razloga za prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima do nastupanja pravnih posljedica prijenosa poslova upravljanja na društvo preuzimatelja, depozitar, osim naknade propisane člankom 191. ovoga Zakona, za obavljanje poslova iz stavka 2. ovoga članka ima pravo i na dodatnu naknadu, sukladno ugovoru sklopljenom s društvom preuzimateljem iz članka 76. stavka 5. ovoga Zakona. Naknada od uplaćenih doprinosa u navedenom razdoblju prihod je društva preuzimatelja.

### *Izbor drugog mirovinskog društva i prijenos poslova upravljanja*

#### **Članak 76.**

- (1) Depozitar je dužan u roku od 7 dana od dana nastupanja razloga za prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima iz članka 74. ovoga Zakona uputiti javni poziv mirovinskim društvima da u roku od 45 dana depozitaru podnesu ponudu za upravljanje mirovinskim fondovima koji su pod privremenom upravom depozitara. Po isteku navedenog roka depozitar će u daljnjem roku od 15 dana pisanim putem predložiti Agenciji mirovinsko društvo za preuzimanje poslova upravljanja te ujedno dostaviti sve zaprimljene ponude. Agencija će u daljnjem roku od 15 dana predloženom mirovinskom društvu izdati odobrenje za upravljanje mirovinskim fondovima, osim ako utvrdi da isto ne zadovoljava uvjetima propisanim ovim Zakonom i na osnovi njega donesenim propisima, u kojem slučaju će naložiti depozitaru da od preostalih zaprimljenih ponuda predloži drugo mirovinsko društvo ili da ponovno uputi javni poziv.
- (2) Agencija ponovno upućivanje javnog poziva može depozitaru naložiti samo jednom. Agencija neće izdati odobrenje za upravljanje mirovinskim fondovima ako prijedlog depozitara odnosno niti jednu od zaprimljenih ponuda ne smatra prihvatljivom.
- (3) Kriterije za izbor najpovoljnijeg mirovinskog društva iz stavka 1. ovoga članka pravilnikom će propisati Agencija. Prilikom izbora mirovinskog društva mora se isključivo voditi računa o interesima članova mirovinskih fondova, a kriterij za izbor najpovoljnijeg mirovinskog društva ne može biti plaćanje bilo kojeg oblika naknade.
- (4) Mirovinsko društvo kojemu je Agencija izdala odobrenje iz stavka 1. ovoga članka dužno je u roku od šest mjeseci od dana dostave odobrenja iz stavka 1. ovoga članka pripojiti preuzete mirovinske fondove mirovinskim fondovima kojima već upravlja, sukladno postupku za pripajanje propisanom u člancima 151. do 169. ovoga Zakona.
- (5) Depozitar i društvo preuzimatelj dužni su sklopiti ugovor o prijenosu poslova upravljanja.
- (6) Na ugovor iz stavka 5. ovoga članka na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članka 69. stavka 3. ovoga Zakona, s tim da rok u kojem će depozitar i društvo preuzimatelj izvršiti prijenos poslova upravljanja ne smije biti duži od 15 dana od dana dostave rješenja Agencije mirovinskom društvu o izdavanju odobrenja iz stavka 1. ovoga članka.
- (7) Na prisilni prijenos poslova upravljanja se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 69. stavaka 4. i 5. i odredbe članka 71. točke 1., 3. i 4., članka 72. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona u odnosu na društvo preuzimatelja te odredbe članka 156. do 169. ovoga Zakona.
- (8) Od nastupanja razloga za prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima do nastupanja pravnih posljedica prijenosa poslova upravljanja na društvo preuzimatelja, nije

dopuštena promjena mirovinskog fonda članovima mirovinskih fondova koji su pod privremenom upravom depozitara.

- (9) U bilo kojem trenutku unutar godine dana od dana nastupanja pravnih posljedica prijenosa poslova upravljanja na društvo preuzimatelja, članovi preuzetih mirovinskih fondova mogu prijeći u mirovinski fond odgovarajuće kategorije sukladno ograničenjima iz članka 93. ovoga Zakona kojim upravlja treće mirovinsko društvo, bez obračunavanja naknade za izlaz.
- (10) U bilo kojem trenutku unutar 6 mjeseci od dana nastupanja pravnih posljedica prijenosa poslova upravljanja iz stavka 4. ovoga članka, članovima mirovinskih fondova kojima upravlja društvo preuzimatelj mora se omogućiti prelazak u mirovinski fond kojim upravlja treće mirovinsko društvo bez obračunavanja naknade za izlaz.
- (11) Ako depozitar ne postupi u skladu s obvezama propisanim u stavku 1. ovoga članka ili na javni poziv iz stavka 1. ovoga članka ponudu ne podnese niti jedno mirovinsko društvo ili ako u slučaju iz stavka 2. ovoga članka Agencija ne izda odobrenje za upravljanje mirovinskim fondovima jer niti jednu od zaprimljenih ponuda ne smatra prihvatljivom, Središnji registar osiguranika će članove mirovinskih fondova posebnim napatkom izvijestiti o potrebi izbora mirovinskog fonda kojim upravlja drugo mirovinsko društvo i odrediti rok u kojem trebaju pristupiti novom fondu.
- (12) Na članove mirovinskog fonda koji u roku iz stavka 11. ovoga članka ne izvrše izbor fonda kojim upravlja drugo mirovinsko društvo, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članka 91. stavka 3. i 4. ovoga Zakona.
- (13) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati postupke, uvjete i način prisilnog prijenosa poslova upravljanja mirovinskim fondovima te obveze sudionika u postupku prisilnog prijenosa poslova upravljanja mirovinskim fondovima.

### **Članak 77.**

Nakon provedenog pripajanja mirovinskih fondova u slučaju iz članka 69. stavka 5. i članka 76. stavka 4. ovoga Zakona, kao i u slučaju iz članka 76. stavka 11. ovoga Zakona, Agencija će po službenoj dužnosti brisati navedene mirovinske fondove iz registra mirovinskih fondova i mirovinskih društava.

## **Dio treći**

### **Mirovinski fondovi**

#### **Glava 8.**

##### **Članak 78.**

- (1) U mirovinskom fondu se obvezno osiguravaju na temelju individualne kapitalizirane štednje osiguranici koji su obvezno osigurani u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti.
- (2) Mirovinski fondovi se prema članstvu i načelima ulaganja dijele u tri kategorije: A, B i C. Mirovinski fondovi različitih kategorija se međusobno razlikuju po ograničenjima članstva sukladno odredbama članka 93. ovoga Zakona te investicijskoj strategiji i ograničenjima ulaganja sukladno odredbama članka 126. i 127. ovoga Zakona.

##### **Članak 79.**

- (1) Mirovinski fond iz članka 78. ovoga Zakona je zasebna imovina bez pravne osobnosti, koji se kao fond posebne vrste osniva radi prikupljanja novčanih sredstava uplaćivanjem doprinosa članova mirovinskog fonda i ulaganja tih sredstava sa ciljem povećanja vrijednosti imovine mirovinskog fonda radi osiguranja isplate mirovinskih davanja članovima mirovinskog fonda, u skladu sa zakonskim odredbama.
- (2) Mirovinski fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju razmjerno iznosu sredstava na njihovom osobnom računu.
- (3) Dokaz o vlasništvu u mirovinskom fondu je potvrda koju Središnji registar osiguranika izdaje članovima mirovinskog fonda sukladno odredbama članka 193. ovoga Zakona.

##### **Članak 80.**

Mirovinskim fondom upravlja, na temelju statuta fonda i ovoga Zakona, mirovinsko društvo.

##### **Članak 81.**

Registrirano ime mirovinskog fonda mora sadržavati riječi "obvezni mirovinski fond" i oznaku kategorije iz članka 78. stavka 2. ovoga Zakona.

#### ***Odobrenje za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima***

##### **Članak 82.**

- (1) Mirovinsko društvo podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima u roku od 3 mjeseca od dana upisa u sudski registar te je uz zahtjev dužno priložiti:

1. dokumentaciju i informacije iz članka 11. ovoga Zakona, ako je od trenutka podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad mirovinskog društva došlo do promjene istih,
  2. statute mirovinskih fondova kategorije A, B i C,
  3. ugovor s depozitarom, u skladu s odredbom članka 170. ovoga Zakona,
  4. procjenu dinamike upisa broja članova mirovinskih fondova kategorije A, B i C koji bi mogli pristupiti u prvih 5 godina i njihovu strukturu temeljenu na istraživanju tržišta, kao i o načinu postizanja tog broja,
  5. drugu dokumentaciju koja je potrebna prema propisima Agencije.
- (2) Agencija može zatražiti odgovarajuće izmjene ili dopune te obrazloženja dokumentacije iz stavka 1. ovoga članka.
- (3) Ako je došlo do promjena u odnosu na dokumente i informacije iz stavka 1. točke 1. ovoga članka, odnosno ako je prije izdavanja odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima mirovinsko društvo predložilo izmjenu dokumentacije i informacija navedenih u članku 11. ovoga Zakona, potrebno je pribaviti odobrenje Agencije, osim ako je takva promjena izvan kontrole mirovinskog društva i ako je ono uložilo razumne napore kako bi spriječilo tu promjenu. Agencija će razmatrati svaku promjenu u skladu s odredbama članka 15. ovoga Zakona, pri čemu može primijeniti i spajanje postupaka predviđeno u članku 18. ovoga Zakona.
- (4) Agencija će pravilnikom propisati dodatnu dokumentaciju koju mirovinsko društvo mora priložiti uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka.

### **Članak 83.**

- (1) Ako je uredno dostavljena sva dokumentacija i informacije u skladu s člankom 82. ovoga Zakona te je pribavljeno odobrenje Agencije u smislu članka 82. stavka 3. ovoga Zakona, kada je ono bilo potrebno, Agencija će izdati odobrenje za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima u roku od 15 dana od primitka urednog zahtjeva odnosno primitka posljednjeg dokumenta i informacija pribavljenih u skladu s člankom 82. ovoga Zakona, ako joj nije poznat niti jedan razlog naveden u članku 14. ovoga Zakona zbog kojega bi trebalo odbiti izdavanje navedenog odobrenja.
- (2) Obavijest o odluci iz stavka 1. ovoga članka Agencija će dostaviti Središnjem registru osiguranika.

### **Članak 84.**

- (1) Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima, ako utvrdi da:
1. zahtjev nije u skladu s uvjetima iz ovoga Zakona,
  2. poslovanje i organizacija mirovinskih fondova ne bi bili u skladu s ovim Zakonom,
  3. dokumentacija podnesena u skladu sa člankom 82. ovoga Zakona, sadrži podatke koji upućuju na nedovoljnu zaštitu interesa članova mirovinskih fondova.
- (2) Obavijest o odluci iz ovoga članka ili iz članka 83. ovoga Zakona Agencija dostavlja mirovinskom društvu i Središnjem registru osiguranika.



***Spajanje postupaka pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima***

**Članak 85.**

Agencija može istodobno odlučivati o sljedećim zahtjevima pri izdavanju odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima:

1. zahtjevu mirovinskog društva za izdavanje odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima,
2. zahtjevu za odobrenje statuta mirovinskih fondova kategorije A, B i C i
3. zahtjevu za odobrenje depozitara za mirovinske fondove kategorije A, B i C.

***Imovina mirovinskog fonda***

**Članak 86.**

Imovina mirovinskog fonda ne pripada mirovinskom društvu, niti je dio njegove imovine, njegove likvidacijske ili stečajne mase, niti može biti predmetom ovrhe radi namirenja tražbine prema mirovinskom društvu. Imovina mirovinskog fonda drži se i vodi odvojeno od imovine mirovinskog društva.

***Troškovi mirovinskog fonda***

**Članak 87.**

Iz imovine mirovinskog fonda mogu se izravno plaćati isključivo:

1. naknada za upravljanje iz članka 63. točke 2. ovoga Zakona,
2. naknada plativa depozitaru i
3. troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine mirovinskog fonda, uključivši neophodne troškove radi zaštite odnosno očuvanja imovine fonda.

***Odgovornost mirovinskog fonda***

**Članak 88.**

- (1) Mirovinski fond ne odgovara za obveze mirovinskog društva.
- (2) Članovi mirovinskog fonda ne odgovaraju izravno za obveze mirovinskog društva, pa ni za one koje proizlaze iz pravnih poslova koje je mirovinsko društvo zaključilo u svoje ime i za zajednički račun članova mirovinskih fondova. Mirovinsko društvo ne može sklopiti pravni posao kojim bi nastala obveza izravno članu mirovinskog fonda. Svi pravni poslovi protivni ovome stavku, ništetni su.
- (3) Ništetna je svaka punomoć temeljem koje bi mirovinsko društvo zastupalo članove mirovinskih fondova.
- (4) Potraživanja za naknadu troškova i naknada nastalih u vezi zaključivanja pravnih poslova za zajednički račun članova mirovinskog fonda mirovinsko društvo može podmiriti isključivo

iz imovine mirovinskog fonda, bez mogućnosti da za iste tereti članove mirovinskog fonda izravno.

### **Članak 89.**

- (1) Mirovinsko društvo ne može izdati punomoć članovima mirovinskih fondova za ostvarivanje prava glasa iz financijskih instrumenata koji pripadaju imovini mirovinskog fonda.
- (2) Mirovinsko društvo će samo ili putem depozitara ostvarivati pravo glasa iz dionica kao i prava iz drugih financijskih instrumenata koji čine imovinu mirovinskog fonda. Mirovinsko društvo dužno je depozitaru izdati jasne upute za glasovanje.
- (3) Pravo glasa iz dionica kao i prava iz drugih financijskih instrumenata koji čine imovinu mirovinskog fonda može ostvariti i punomoćnik, kojem će mirovinsko društvo ili depozitar u tom slučaju izdati posebnu pisanu punomoć.

### ***Članstvo i doprinosi u mirovinskim fondovima***

### **Članak 90.**

- (1) Osiguranici koji su osigurani u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i koji su mlađi od 40 godina obvezno se osiguravaju na temelju individualne kapitalizirane štednje u mirovinskom fondu koji sami izaberu te poštujući ograničenja iz članka 93. ovoga Zakona, postaju članovi tog mirovinskog fonda.
- (2) Obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje iz stavka 1. ovoga članka uspostavlja se danom uspostavljanja osiguranja u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i od toga dana nastaje obveza izbora mirovinskog fonda određene kategorije u skladu s ograničenjima iz članka 93. ovoga Zakona.
- (3) Osiguranik može biti članom samo jednog mirovinskog fonda i imati samo jedan račun u tom mirovinskom fondu.
- (4) Osiguranici iz stavka 1. ovoga članka obveznici su doprinosa za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje za koje obvezu plaćanja izvršavaju obveznici utvrđeni zakonom.
- (5) Doprinosi za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje uplaćuju se po zakonom utvrđenoj stopi.
- (6) Prikupljena sredstva doprinosa za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje Središnji registar osiguranika raspoređuje u mirovinske fondove u skladu sa zakonom koji uređuje poslovanje Središnjeg registra osiguranika.
- (7) Način raspoređivanja sredstava doprinosa utvrđuje se zakonom i propisima Agencije.

### *Izbor fonda*

#### **Članak 91.**

- (1) Osiguranici iz članka 90. stavka 1. ovoga Zakona dužni su u roku od 6 mjeseci od dana uspostavljanja njihovog obveznog mirovinskog osiguranja odabrati mirovinski fond određene kategorije u skladu s ograničenjima iz članka 93. ovoga Zakona.
- (2) Do dana izbora mirovinskog fonda određene kategorije, sredstva osiguranika polažu se na privremeni račun.
- (3) Ukoliko osiguranik u roku od 6 mjeseci od uspostavljanja obveznog mirovinskog osiguranja ne odabere mirovinski fond, Središnji registar osiguranika će ga po službenoj dužnosti rasporediti u mirovinski fond kategorije B.
- (4) Raspored osiguranika prema stavku 3. ovoga članka obaviti će se na način da se svakom mirovinskom društvu dodijeli jednak broj osoba.
- (5) Agencija će pravilnikom propisati način raspoređivanja i izvještavanja osiguranika o potrebi izbora fonda od strane Središnjeg registra osiguranika, način osiguravanja doprinosa koje je potrebno plaćati prije zakašnjelog učlanjenja, način i učestalost raspoređivanja, način izvještavanja o smrti člana mirovinskog fonda te ostale postupke i uvjete koje je potrebno ispuniti pri izboru fonda.

#### **Članak 92.**

Na osiguranike koji su osigurani na produženo osiguranje prema Zakonu o mirovinskom osiguranju na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona.

### *Ograničenja članstva*

#### **Članak 93.**

- (1) Osiguranik može biti član mirovinskog fonda kategorije A, ako je do referentnog dana ostalo 10 ili više godina.
- (2) Osiguranik može biti član mirovinskog fonda kategorije B, ako je do referentnog dana ostalo 5 ili više godina.

#### **Članak 94.**

- (1) Član mirovinskog fonda može prijeći u mirovinski fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo, ukoliko je od prethodne promjene mirovinskog fonda prošlo više od 14 dana, bez obzira je li prethodna promjena posljedica promjene mirovinskog fonda s obzirom na kategoriju, a kojim upravlja isto mirovinsko društvo ili promjene mirovinskog fonda kojim upravlja drugo mirovinsko društvo.
- (2) U slučaju promjene iz stavka 1. ovoga članka naplaćuje se naknada za izlaz u skladu sa člankom 63. stavak 3. ovoga Zakona.

### **Članak 95.**

- (1) Član mirovinskog fonda može promijeniti kategoriju mirovinskog fonda samo u godinama kada će član napuniti godine života koje su višekratnik broja tri (3).
- (2) Član mirovinskog fonda može promijeniti kategoriju fonda samo u kalendarskom mjesecu u kojemu je rođen.
- (3) Izbor kategorije mirovinskog fonda mora biti u skladu s ograničenjima iz članka 93. ovoga Zakona.
- (4) Prilikom promjene kategorije mirovinskog fonda ne naplaćuje se naknada za izlaz iz članka 63. stavka 3. ovoga Zakona.

### **Članak 96.**

- (1) Ako je osiguranik član mirovinskog fonda kategorije A, na dan kada ispuni uvjet da do referentnog dana ima manje od 10 godina, Središnji registar osiguranika će ga rasporediti u mirovinski fond kategorije B kojim upravlja isto mirovinsko društvo.
- (2) Ako je osiguranik član mirovinskog fonda kategorije B, na dan kada ispuni uvjet da do referentnog dana ima manje od 5 godina, Središnji registar osiguranika će ga rasporediti u mirovinski fond kategorije C kojim upravlja isto mirovinsko društvo.
- (3) Obavijest o raspoređivanju Središnji registar osiguranika će članu mirovinskog fonda i mirovinskom društvu učiniti dostupnom u skladu sa člankom 194. ovoga Zakona.

### **Članak 97.**

- (1) Ako član mirovinskog fonda sam želi izabrati ili promijeniti mirovinski fond mora to obaviti prijavom Središnjem registru osiguranika, na temelju koje postaje članom novoizabranog mirovinskog fonda.
- (2) Prijava iz stavka 1. ovoga članka obavezno mora sadržavati ime i prezime, osobni identifikacijski broj, datum rođenja, spol i adresu osiguranika, ime mirovinskog društva i kategoriju mirovinskog fonda koji osiguranik bira, datum podnošenja prijave i vlastoručni potpis osiguranika. Središnji registar osiguranika dužan je sve podatke iz prijave učiniti dostupnim mirovinskom društvu koje upravlja izabranim mirovinskim fondom, kako bi ono moglo unijeti podatke iz prijave odnosno izmjene podataka u slučaju promjene mirovinskog fonda, u svoju evidenciju o članovima mirovinskog fonda.
- (3) Središnji registar osiguranika koristi jedan oblik prijave za sve slučajeve pristupanja članova mirovinskom fondu te poseban oblik prijave za promjenu mirovinskog fonda s obzirom na kategoriju.
- (4) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj obrazaca prijave iz stavka 3. ovoga članka.
- (5) Članstvo u mirovinskom fondu ne može se uskratiti, osim ako osoba koja podnosi zahtjev za članstvo ne ispunjava uvjete utvrđene ovim Zakonom.

### **Članak 98.**

- (1) Promjenom mirovinskog fonda obavlja se prijenos računa člana mirovinskog fonda.

- (2) Prijenos računa obuhvaća iznos koji je na osobnom računu člana mirovinskog fonda na dan prethodnog vrednovanja od kojeg se oduzimaju odbici u skladu sa člankom 63. ovoga Zakona.
- (3) Prilikom promjene iz stavka 1. ovoga članka, Središnji registar osiguranika dužan je bez odgode mirovinskom društvu koje upravlja mirovinskim fondom u koji se prenosi osobni račun člana mirovinskog fonda učiniti dostupnim izvještaj o ukupnom stanju i svim dosadašnjim uplatama na osobnom računu, izračunatom prema stavku 2. ovoga članka.
- (4) Agencija će pravilnikom propisati način prijena računa i obveze mirovinskog društva u procesu prijena računa.

### **Članak 99.**

Ako član mirovinskog fonda prestane uplaćivati doprinose u mirovinski fond, on ostaje punopravni član mirovinskog fonda u kojeg je uplaćivao doprinose.

### ***Ostvarivanje prava na mirovinu***

### **Članak 100.**

- (1) Ukupna kapitalizirana sredstva sa osobnog računa člana mirovinskog fonda prenijet će se mirovinskom osiguravajućem društvu kada član ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.
- (2) Ako član mirovinskog fonda nije ostvario pravo i uvjete na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a na referentni dan nije u osiguranju, kapitalizirana sredstva sa njegovog osobnog računa mogu se prenijeti mirovinskom osiguravajućem društvu po ostvarivanju dobnih uvjeta za starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.
- (3) Povlačenjem sredstava prema stavku 1. i 2. ovoga članka osiguraniku prestaje članstvo u mirovinskom fondu.

### **Članak 101.**

- (1) Ako kod člana mirovinskog fonda nastane potpuni gubitak radne sposobnosti s pravom na invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupna kapitalizirana sredstva na osobnom računu člana mirovinskog fonda, mirovinsko društvo će putem Središnjeg registra osiguranika prenijeti u državni proračun, a Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje će mu odrediti invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, kao da je član fonda bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti.
- (2) Odredba stavka 1. ovoga članka neće se primijeniti na člana mirovinskog fonda koji je stariji od 55 godina i koji je član mirovinskog fonda duže od 10 godina, ako bi mjesečna svota invalidske mirovine koja bi mu pripadala prema programu mirovinskoga osiguravajućeg društva uvećana za iznos osnovne invalidske mirovine iz stavka 3. ovoga članka, iznosila više od mjesečne svote invalidske mirovine određene primjenom stavka 1. ovoga članka. U tom slučaju sredstva sa računa člana mirovinskog fonda prenijet će se putem Središnjeg

registra osiguranika mirovinskom osiguravajućem društvu koje on izabere i koje mu osigurava trajnu mjesečnu invalidsku mirovinu prema svome programu, u skladu s posebnim zakonom.

- (3) U slučaju primjene stavka 2. ovoga članka, osiguraniku će se invalidska mirovina u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti odrediti kao osnovna mirovina prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.
- (4) Ako kod člana mirovinskog fonda nastane invalidnost s pravom na invalidsku mirovinu zbog djelomičnog gubitka radne sposobnosti, član fonda može ostvariti pravo na mirovinu samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, a sredstva kapitaliziranih doprinosa ostaju na osobnom računu člana fonda, dok član ne ostvari pravo na prijevremenu starosnu, starosnu ili invalidsku mirovinu zbog potpunog gubitka radne sposobnosti.

### **Članak 102.**

- (1) Ako član mirovinskog fonda umre prije ostvarivanja prava na mirovinu prema članku 100. ili 101. ovoga Zakona, a članovi obitelji imaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva sa računa toga člana mirovinsko društvo će putem Središnjeg registra osiguranika prenijeti u državni proračun. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje odredit će obiteljsku mirovinu na temelju ukupnoga mirovinskog staža umrlog osiguranika prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, kao da je umrli osiguranik bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti.
- (2) Odredba stavka 1. ovoga članka neće se primijeniti ako je umrli član mirovinskog fonda u trenutku smrti bio stariji od 55 godina i ako je bio član mirovinskog fonda duže od 10 godina te ako bi članovima obitelji na temelju ukupnih kapitaliziranih sredstava umrloga člana mirovinskog fonda, mjesečna svota obiteljske mirovine koja bi pripadala prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva uvećana za iznos osnovne obiteljske mirovine, iznosila više od mjesečne svote obiteljske mirovine određene primjenom stavka 1. ovoga članka. U tom slučaju ukupna kapitalizirana sredstva sa računa umrlog člana mirovinskog fonda prenijet će se putem Središnjeg registra osiguranika mirovinskom osiguravajućem društvu koje članovi obitelji izaberu, a koje im osigurava mjesečnu obiteljsku mirovinu prema svome programu, u skladu s posebnim zakonom.
- (3) Nakon smrti korisnika mirovine, mirovina koja je u dijelu ili u cijelosti bila određena kao osnovna mirovina, u slučaju ostvarivanja prava na obiteljsku mirovinu, obiteljska mirovina se određuje primjenom mirovinskog faktora prema odredbama Zakona o mirovinskom osiguranju.
- (4) Ako je član mirovinskog fonda korisnik invalidske mirovine zbog djelomičnog gubitka radne sposobnosti, a u trenutku smrti je bio zaposlen, odnosno obavljao djelatnost na temelju koje je bio obvezno osiguran, članovi obitelji mogu ostvariti pravo na obiteljsku mirovinu pod istim uvjetima kao i nakon smrti osiguranika.
- (5) Ako je član mirovinskog fonda korisnik invalidske mirovine zbog djelomičnog gubitka radne sposobnosti umro, a u trenutku smrti nije bio zaposlen, odnosno nije obavljao djelatnost na temelju koje bi bio obvezno osiguran, članovi obitelji mogu ostvariti obiteljsku mirovinu kao i nakon smrti korisnika mirovine samo iz obveznog mirovinskog osiguranja na

temelju generacijske solidarnosti, a sredstva s osobnog računa putem Središnjeg registra osiguranika prenose se u državni proračun.

### **Članak 103.**

- (1) Ako član mirovinskog fonda umre, a članovi obitelji nemaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva na računu umrlog člana mirovinskog fonda predmet su nasljeđivanja prema zakonu koji uređuje pravo nasljeđivanja.
- (2) Ako su sredstva s osobnog računa umrlog člana mirovinskog fonda naslijeđena, a član obitelji naknadno stekne pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i pravo na mirovinu izvodi od umrlog člana fonda, obiteljska mirovina se određuje kao osnovna mirovina prema tom Zakonu.
- (3) Ako član mirovinskog fonda umre prije ostvarivanja prava na mirovinu koju bi ostvario pod povoljnijim uvjetima od uvjeta utvrđenih Zakonom o mirovinskom osiguranju, ili bi se mirovina odredila na povoljniji način od uvjeta propisanim tim Zakonom, i ako su sredstva s osobnog računa člana mirovinskog fonda naslijeđena, a član obitelji naknadno stekne pravo na obiteljsku mirovinu u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, obiteljska mirovina može se ostvariti samo u tom osiguranju. Dio mirovine koji pripada za staž osiguranja ostvaren nakon početka primjene obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, određuje se od mirovine koja bi se ostvarila da je umrli član mirovinskog fonda bio osiguranik samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti primjenom faktora osnovne mirovine prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

### **Članak 104.**

- (1) Član mirovinskog fonda koji je u trenutku pristupa u obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje imao između 40 i 50 godina, može istupiti iz toga osiguranja s danom ostvarivanja prava na mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ako zahtjev za istup podnese Središnjem registru osiguranika izjavom u postupku ostvarivanja prava na starosnu i prijevremenu starosnu mirovinu.
- (2) Po istupu iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje prema stavku 1. ovoga članka, bivši član mirovinskog fonda svoja prava iz mirovinskog osiguranja ostvaruje na temelju Zakona o mirovinskom osiguranju, kao osiguranik koji je osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti.
- (3) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, mirovinski fond će putem Središnjeg registra osiguranika u roku od 30 dana po zaprimanju podataka iz Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje prenijeti u državni proračun ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa toga člana fonda.
- (4) Odredbe stavka 1. do 3. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i na zahtjev korisnika obiteljske mirovine ostvarene nakon smrti osiguranika, člana mirovinskog fonda, ako sredstva kapitaliziranih doprinosa s osobnog računa umrlog člana fonda nisu naslijeđena.

- (5) Mirovina iz stavka 1. ovoga članka određena na temelju Zakona o mirovinskom osiguranju, kao da je osiguranik bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, pripada od prvoga dana sljedećeg mjeseca nakon mjeseca u kojem je član mirovinskog fonda iz stavka 1. ovoga članka podnio zahtjev za istup.

#### **Članak 105.**

Središnji registar osiguranika osigurava prijenos sredstava s osobnih računa u slučajevima iz članka 104. ovoga Zakona i o tome mjesečno izvještava Ministarstvo financija i Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje.

### **Glava 9.**

#### **Vođenje osobnih računa i vrednovanje imovine**

#### **Članak 106.**

- (1) Uplaćeni doprinosi u mirovinski fond i preneseni računi, knjiže se u korist osobnih računa na ime člana. Sredstva na osobnom računu člana mirovinskog fonda su njegova osobna imovina. Pravo na primitak sredstava sa osobnog računa člana mirovinskog fonda ne može se iskoristiti do umirovljenja i podložno je odredbama ovog Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i drugih važećih propisa.
- (2) Sredstva na osobnom računu člana mirovinskog fonda ne mogu biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv člana mirovinskog fonda niti dio njegove stečajne ili likvidacijske mase. Ta sredstva također ne mogu biti predmetom ovrhe ili osiguranja protiv depozitara ili bilo koje druge osobe niti ulaze u stečajnu ili likvidacijsku masu depozitara ili bilo koje druge osobe.
- (3) Sredstva na osobnom računu člana mirovinskog fonda ne mogu se dati u zalog, niti prenijeti u korist ikoga drugoga. Svaka takva radnja, ništeta je.

#### **Članak 107.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je za mirovinski fond utvrditi vrijednost njegove imovine te svih obveza prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda odnosno vrijednosti obračunske jedinice.
- (2) Izračunom neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda mora se osigurati nepristrano postupanje prema svim članovima mirovinskog fonda te isti mora biti u interesu članova mirovinskog fonda.

#### **Članak 108.**

- (1) Uplaćeni doprinosi u mirovinski fond, kao i preneseni računi u fond, preračunat će se u obračunske jedinice.



- (2) Za potrebe vrednovanja, svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udjel u neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda.
- (3) Ukupna vrijednost svih obračunskih jedinica mirovinskog fonda uvijek će biti jednaka neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, izračunatoj u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona.
- (4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati utvrđivanje neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda i obračunske jedinice mirovinskog fonda.

#### **Članak 109.**

- (1) Uplaćeni doprinosi i preneseni računi preračunavaju se u obračunske jedinice svakodnevno u skladu s vrijednošću obračunskih jedinica na taj datum.
- (2) Početna vrijednost obračunske jedinice mirovinskih fondova kategorije A, B i C iznosi 100,00 kuna (slovima: stotinu kuna).

#### **Članak 110.**

- (1) Neto vrijednost imovine mirovinskog fonda mora se izračunavati za svaki dan vrednovanja, u skladu s člankom 108. i 111. ovoga Zakona.
- (2) Svakoga dana vrednovanja izračunava se i vrijednost obračunske jedinice, koja se zaokružuje na 4 decimalna mjesta.

#### **Članak 111.**

- (1) Neto vrijednost imovine, te vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda izračunava mirovinsko društvo prema usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, koje su u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, drugim propisima i statutom mirovinskog fonda.
- (2) Računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja mirovinsko društvo dužno je usvojiti za svaki mirovinski fond kojim upravlja, prilikom njegova osnivanja te ih bez odgode dostaviti depozitaru mirovinskog fonda.
- (3) Depozitar osigurava da mirovinsko društvo izračunava neto vrijednost imovine mirovinskog fonda te vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, koje moraju biti u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, drugim važećim propisima i statutom mirovinskog fonda.
- (4) Izračun vrijednosti iz stavka 1. ovoga članka kontrolira depozitar koji je odgovoran za kontrolu izračuna.
- (5) Depozitar potpisuje i zadržava jedan primjerak dokumentacije o kontroli izračuna za svoju evidenciju.
- (6) Ako depozitar prilikom kontrole izračuna neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda utvrdi netočnost i/ili nepravilnost, o tome će bez odgode pisanim putem obavijestiti mirovinsko društvo.
- (7) Revizor mirovinskog fonda je tijekom revizije godišnjih izvještaja dužan revidirati primjenu metodologije utvrđivanja neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda 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 obračunske jedinice točne te da naknada za upravljanje i druge naknade i troškovi predviđeni propisima i statutom mirovinskog fonda ne prelaze dozvoljene iznose.

- (8) Mirovinsko društvo dužno je za svaki dan vrednovanja u roku propisanom pravilnikom iz stavka 13. ovoga članka izvijestiti Središnji registar osiguranika o vrijednosti obračunske jedinice mirovinskog fonda koju potvrdi depozitar.
- (9) Mirovinsko društvo dužno je za svaki dan vrednovanja objaviti na svojoj internetskoj stranici neto vrijednost imovine i vrijednost obračunske jedinice mirovinskih fondova koje potvrdi depozitar.
- (10) Mirovinsko društvo je odgovorno za pravilno vrednovanje imovine mirovinskog fonda, točnost izračuna neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda i vrijednosti obračunske jedinice.
- (11) U slučaju da izračun i kontrola neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda nisu izvršeni u propisanom roku, mirovinsko društvo dužno je bez odgode o tome izvijestiti Agenciju i Središnji registar osiguranika, uz naznaku razloga zbog kojih nije bilo moguće odrediti točnu neto vrijednost imovine mirovinskog fonda. Agencija će pravilnikom propisati postupanje u takvom slučaju.
- (12) Agencija će pravilnikom propisati način i rok u kojem je depozitar obavezan izvijestiti Agenciju o izračunu neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda i vrijednosti obračunske jedinice mirovinskog fonda kao i način izvještavanja.
- (13) Agencija će pravilnikom propisati način i rok u kojem je mirovinsko društvo dužno izvijestiti Središnji registar osiguranika o vrijednosti obračunske jedinice kao i način izvještavanja.

### ***Jamstveni polog***

#### **Članak 112.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je za svakih deset tisuća članova iznad pedeset tisuća članova svih kategorija mirovinskih fondova kojima upravlja održavati jamstveni polog najmanje u vrijednosti osnovice koju čini iznos od milijun kuna usklađen prema indeksu potrošačkih cijena.
- (2) Osnovica iz stavka 1. ovoga članka usklađuje se prema odluci koju donosi Agencija u prvom tromjesečju svake kalendarske godine prema indeksu potrošačkih cijena u prethodnoj kalendarskoj godini na temelju podataka Državnog zavoda za statistiku, pri čemu je baza za izračun 2002. godina.
- (3) Sve uplate i isplate sredstava jamstvenog pologa odobrava Agencija.
- (4) Jamstveni polog može se držati na posebnom skrbničkom računu kod depozitara ili uložiti u trezorske zapise Republike Hrvatske.
- (5) Nad sredstvima jamstvenog pologa koja se drže na posebnom skrbničkom računu kod depozitara ne može se provesti ovrha ili osiguranje protiv depozitara, niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu depozitara kao ni stečajnu ili likvidacijsku masu mirovinskog društva.

- (6) Imovina iz stavka 4. ovoga članka vrednuje se u skladu s odredbama pravilnika iz članka 108. stavka 4. ovoga Zakona.

### *Zajamčeni prinos*

#### **Članak 113.**

- (1) Svakom članu mirovinskog fonda jamči se prinos u visini referentnog prinosa odgovarajuće kategorije mirovinskih fondova umanjenog za dvanaest postotnih bodova u mirovinskom fondu kategorije A, šest postotnih bodova u mirovinskom fondu kategorije B te tri postotna boda u mirovinskom fondu kategorije C.
- (2) Stopa referentnog prinosa mirovinskih fondova izračunava se za proteklu kalendarsku godinu za svaku kategoriju mirovinskih fondova kao ponderirana aritmetička sredina stopa prosječnih godišnjih prinosa svih mirovinskih fondova iste kategorije za razdoblje od prethodne tri kalendarske godine, gdje je ponder udio neto vrijednosti imovine pojedinog mirovinskog fonda u ukupnoj neto vrijednosti imovine svih mirovinskih fondova iste kategorije na zadnji radni dan u kalendarskoj godini.
- (3) Ako je prosječni godišnji prinos mirovinskog fonda kroz razdoblje od prethodne tri kalendarske godine manji od zajamčenog prinosa prema stavku 1. ovoga članka, mirovinsko društvo uplatit će razliku mirovinskom fondu do zajamčenog prinosa iz jamstvenog pologa, a ako to nije dovoljno, iz temeljnog kapitala mirovinskog društva do najviše 50% temeljnog kapitala mirovinskog društva.
- (4) Izračun zajamčenog prinosa prema ovom članku obavlja se u siječnju svake godine za prethodnu kalendarsku godinu na način i u roku koje će Agencija propisati pravilnikom.

### **Glava 10.**

#### **Promidžba mirovinskih fondova i odnosi sa članovima mirovinskih fondova**

#### **Članak 114.**

- (1) Svaki promidžbeni sadržaj, koji je uz primjenu tiskanih ili elektroničkih medija namijenjen članovima ili potencijalnim članovima mirovinskih fondova mora biti jasno prepoznatljiv kao takav.
- (2) Promidžbeni sadržaj o mirovinskim fondovima i mirovinskim društvima:
  1. mora biti sastavljen jasnim, jednostavnim te članovima i potencijalnim članovima lako razumljivim jezikom,
  2. ne smije biti sastavljen tako da njegov smisao bude poticanje osobe da otkáže članstvo u jednom mirovinskom fondu i postane članom mirovinskog fonda kojim upravlja to mirovinsko društvo već ponajviše usmjeren na dodatnu edukaciju i povećanje svijesti članova i potencijalnih članova mirovinskog fonda o ulaganjima, ograničenjima ulaganja svake pojedine kategorije mirovinskih fondova i rizicima koji su s tim povezani, pri tome uzimajući u obzir raznoliki profil članova mirovinskog fonda, kako bi isti sami na temelju

- objektivno iznesenih i nepristranih činjenica donijeli odluku o izboru ili promjeni mirovinskog fonda,
3. ne smije biti u suprotnosti sa sadržajem statuta i informativnog prospekta mirovinskog fonda,
  4. mora sadržavati točan i istinit opis mirovinskih fondova koji se promoviraju,
  5. činjenice i navodi koji se iznose moraju biti cjeloviti, jasni, točni, istiniti i nedvosmisleni na dan njihova iznošenja, te ne smiju dovoditi u zabludu,
  6. mora biti sastavljen na način da, prilikom neke usporedbe, činjenice na kojima se takva usporedba temelji budu točne i ažurne, ili da bitne pretpostavke budu jasno navedene te da usporedba bude iznesena na pošten i nepristran način koji ne dovodi u zabludu i koji obuhvaća sve bitne čimbenike za takvu usporedbu,
  7. mora biti sastavljen na način da je svako navedeno mišljenje točno, potpuno i nedvosmisleno te za svako daljnje korištenje mora imati odobrenje mirovinskog društva,
  8. svojim izgledom, sadržajem ili oblikom ne smije iskrivljavati, prikrivati niti umanjivati važnost bilo koje izjave, upozorenja ili drugog navoda koji se prema ovom Zakonu ili propisu donesenom na temelju ovoga Zakona moraju iznijeti,
  9. ne smije izostaviti niti jedan podatak čiji bi izostanak prouzročio da promidžbeni sadržaj bude netočan, neistinit, nejasan ili da dovodi u zabludu.

#### **Članak 115.**

- (1) Prikaz rezultata poslovanja mirovinskih fondova:
  1. ne smije podlijegati bilo kakvom jamstvu, garanciji ili obećanju,
  2. ne smije biti sačinjen u obliku procjene bilo koje vrste,
  3. mora odražavati rezultate poslovanja mirovinskih fondova od dana osnutka do dana davanja prikaza,
  4. mora sadržavati ažurne podatke dostupne u trenutku prikaza rezultata poslovanja mirovinskih fondova,
  5. mora biti sastavljen na dosljednoj osnovi u odnosu na razdoblje, uz obuhvaćanje ili isključivanje određenih čimbenika koji utječu na takve rezultate,
  6. ne smije biti predstavljen na način koji bi dao naslutiti da se radi o predviđanju mogućih budućih rezultata poslovanja mirovinskih fondova.
- (2) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj i metode prikaza i izračuna rezultata poslovanja mirovinskih fondova.

#### **Članak 116.**

Promidžbeni sadržaj o mirovinskim fondovima i mirovinskim društvima putem tiskanih i elektroničkih medija uključuje:

1. brošure,
2. oglase u novinama, časopisima, na radiju ili televiziji, te internetskim stranicama,
3. pošiljke slane običnom ili elektroničkom poštom, telefaksom ili na druge načine,
4. telemarketing, što uključuje i korištenje specijaliziranog pružatelja telemarketing usluga na temelju ugovora sklopljenog s mirovinskim društvom,
5. sredstva za unapređenje nuđenja koja prema svojim obilježjima čine financijsku promidžbu,

6. investicijske ili druge publikacije kojima se nude neosobne preporuke o nuđenju članstva u mirovinskim fondovima ili promjeni mirovinskog fonda,
7. druge metode ili sredstva promidžbe koje članovi i potencijalni članovi mirovinskih fondova mogu pročitati, vidjeti ili primiti.

### **Članak 117.**

- (1) Mirovinsko društvo ne smije:
  1. ponuditi nikakve povlastice niti jednoj osobi u svrhu nagovaranja te osobe da se učlani u određeni mirovinski fond ili da ostane njegov član,
  2. ponuditi nikakve povlastice poslodavcu ili povezanoj osobi poslodavca u svrhu poticanja toga poslodavca da nagovara ili zahtijeva od svojih radnika da se učlane u određeni mirovinski fond,
  3. ponuditi nikakve popratne povlastice sindikatu ili drugom kolektivnom subjektu, odnosno povezanoj osobi takvog sindikata ili subjekta u svrhu poticanja spomenutoga tijela da nagovara ili zahtijeva od svojih članova da se učlane u određeni mirovinski fond,
  4. svojem radniku, predstavniku ili relevantnoj osobi nuditi niti isplaćivati nikakve novčane naknade, niti druge povlastice radi učlanjenja ili prelaska članova u mirovinski fond kojim upravlja to mirovinsko društvo.
- (2) U smislu stavka 1. ovoga članka, povlastice su primjerice: novčane stimulacije, plaćanje naknade za prelazak iz mirovinskih fondova kojima upravlja drugo mirovinsko društvo ili poklanjanje materijalne imovine, izuzete su povlastice koje prirodno i izravno proizlaze iz članstva u mirovinskom fondu.
- (3) Radnicima i relevantnim osobama mirovinskog društva nije dozvoljeno uzimati osobne podatke budućeg člana mirovinskog fonda u pisanom obliku u svrhu bilježenja ulaska ili prelaska te osobe u mirovinski fond kojim upravlja to mirovinsko društvo.

### **Članak 118.**

- (1) Mirovinska društva, s njima povezane osobe te radnici mirovinskih društava i povezanih osoba ne smiju izražavati nikakve tvrdnje, odnosno davati izjave, bilo usmeno, putem oglasa, drugog promidžbenog sadržaja bilo u obliku informacija priopćenih članovima mirovinskog fonda, onima koji su stekli pravo da budu članovi mirovinskog fonda ili onima koji bi u budućnosti mogli steći to pravo, o mirovinskom fondu ili mirovinskom društvu koje njime upravlja, a koje bi mogle stvoriti krivi ili lažni dojam, te prenositi lažne informacije.
- (2) Mirovinska društva, s njima povezane osobe te radnici mirovinskih društava i povezanih osoba ne smiju izražavati nikakve tvrdnje, odnosno davati izjave ili predviđanja, koje se odnose na buduće ulagačke aktivnosti mirovinskog fonda, članovima mirovinskog fonda ili onima koji bi u budućnosti mogli steći pravo na to, osim putem davanja izjave u obliku i na način utvrđen propisima Agencije.
- (3) Prije objave, promidžbeni sadržaj o mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima, a posebice koji se odnosi na objavu vrijednosti obračunskih jedinica, financijsko poslovanje i prava članova mirovinskih fondova, moraju se dostaviti Agenciji.

- (4) Mirovinsko društvo odgovorno je za potpunost i točnost informacija objavljenih u svrhu promidžbe mirovinskih fondova.
- (5) Mirovinsko društvo mora sačuvati primjerak svakog objavljenog promidžbenog sadržaja, kada je to primjenjivo, kao i izvore podataka koji potkrepljuju navode iz takvih publikacija.
- (6) Agencija će pravilnikom iz članka 120. ovoga Zakona propisati što ne bi smjelo biti sadržano u informacijama navedenima u stavku 4. ovoga članka.
- (7) Ako Agencija smatra da informacije iz stavka 4. ovoga članka jesu ili bi mogle navoditi na pogrešan zaključak, ona može zabraniti njihovo objavljivanje ili priopćavanje te narediti da se u utvrđenom roku objavi ili priopći odgovarajući ispravak.

### **Članak 119.**

Promidžba mirovinskih fondova nisu:

1. kratke, isključivo činjenične objave na radiju, televiziji, internetskim stranicama, u tiskovinama ili elektroničkim medijima koje se odnose na mirovinsko društvo i/ili mirovinski fond te naznake osnovnih podataka za kontakt,
2. dopisi i pisane pošiljke pojedinačno naslovljene trećim osobama o njihovim posebnim zahtjevima koji ne potpadaju pod masovno oglašavanje poštom,
3. tromjesečni i godišnji izvještaji mirovinskog fonda, godišnji financijski izvještaji mirovinskog društva te drugi izvještaji mirovinskog društva i mirovinskih fondova koja su mirovinska društva dužna sastavljati za potrebe Agencije,
4. statut i informativni prospekt mirovinskog fonda.

### **Članak 120.**

Agencija će pravilnikom detaljnije propisati promidžbeni sadržaj mirovinskih fondova.

### ***Rješavanje pritužbi članova mirovinskog fonda***

### **Članak 121.**

Mirovinsko društvo dužno je:

1. uspostaviti i ostvarivati primjerene postupke koji osiguravaju da se pritužbe članova mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja rješavaju na adekvatan način te da nema ograničenja za ostvarivanje prava članova,
2. uspostaviti i ostvarivati primjerene postupke koji osiguravaju da su informacije u vezi s postupkom rješavanja pritužbi člana mirovinskog fonda dostupne i članu mirovinskog fonda i Agenciji,
3. voditi evidenciju i čuvati dokumentaciju o svim pritužbama članova mirovinskog fonda i mjerama koje su temeljem njih poduzete najmanje 5 godina od dana zadnjeg postupanja povodom pritužbe.

## *Rješavanje sporova između mirovinskog društva i članova mirovinskog fonda*

### **Članak 122.**

- (1) Bez utjecaja na mogućnost rješavanja sporova pred sudom ili drugim nadležnim tijelom, mirovinsko društvo dužno je osigurati uvjete za izvansudsko rješavanje sporova između mirovinskog društva i članova mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja.
- (2) Postupak i uvjete za izvansudsko rješavanje sporova iz stavka 1. ovoga članka mirovinska društva mogu regulirati i zajednički, putem strukovnog udruženja iz članka 227. ovoga Zakona.

### *Internetska stranica mirovinskog društva*

### **Članak 123.**

- (1) Mirovinsko društvo mora imati, redovito ažurirati i održavati svoju internetsku stranicu koja sadrži najmanje sljedeće podatke i informacije:
  1. opće podatke o mirovinskom društvu (tvrtka, sjedište i adresa uprave, ako ona nije ista kao sjedište, broj odobrenja za rad izdanog od Agencije, kao i datum osnivanja i upisa u sudski registar, iznos temeljnog kapitala, osnivači i članovi),
  2. osnovne podatke o članovima uprave, nadzornog odbora i prokuristima mirovinskog društva (osobna imena, kratke životopise),
  3. tromjesečne i revidirane godišnje izvještaje mirovinskih fondova,
  4. tromjesečne i revidirane godišnje financijske izvještaje mirovinskog društva,
  5. opće podatke o depozitaru mirovinskih fondova (tvrtka, sjedište i adresa uprave, ako ona nije ista kao sjedište, podaci i broj odobrenja nadležne institucije za obavljanje poslova depozitara, iznos temeljnog kapitala, popis svih trećih osoba s kojima depozitar ima sklopljen ugovor o delegiranju poslova iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona,
  6. popis mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja, uz naznaku kategorije mirovinskog fonda,
  7. informativni prospekt i statut mirovinskih fondova kojima upravlja,
  8. informacije članovima mirovinskog fonda o mogućnostima i pravima za prelazak iz mirovinskog fonda jedne kategorije u mirovinski fond druge kategorije,
  9. sažeti tabelarni prikaz rizika vezanih uz mirovinsko društvo i mirovinske fondove sa stupnjem utjecaja svakog rizika na mirovinsko društvo i mirovinski fond,
  10. vrijednost obračunske jedinice za svaki dan vrednovanja,
  11. informacije o identificiranom sukobu interesa, ostvarivanju strategije i ciljeva ulaganja za vlasničke vrijednosne papire iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona,
  12. sve obavijesti vezane za mirovinsko društvo i mirovinske fondove kojim mirovinsko društvo upravlja te druge podatke za javnu objavu predviđene ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
  13. informacije o mogućnosti podnošenja pritužbi te izvansudskom rješavanju sporova između mirovinskog društva i članova mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja.

- (2) Agencija će pravilnikom odrediti dodatne podatke i informacije koje mora sadržavati internetska stranica mirovinskog društva, za koje smatra da su važni za članove, tržište i javnost.

## **Glava 11.**

### **Upravljanje imovinom mirovinskih fondova**

#### **Članak 124.**

Imovina mirovinskog fonda može se ulagati u skladu s odredbama ovoga Zakona sa ciljem povećanja vrijednosti imovine mirovinskog fonda, uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza te smanjenja rizika raspršenosti ulaganja.

#### **Članak 125.**

- (1) Imovina mirovinskog fonda 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 država 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 ulagača 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 ulagača istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima,

8. depozita kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev te koji dospijevaju za najviše 12 mjeseci, 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) temeljna imovina izvedenice sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 5. ovoga stavka, financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje mirovinski fond može ulagati u skladu sa odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,
    - b) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru, te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija i
    - c) 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 mirovinskog fonda,
  10. novca na transakcijskom računu za poslovne namjene mirovinskog fonda otvorenog kod depozitara te na drugim računima kada je to potrebno radi realizacije ulaganja,
  11. drugih vrsta imovine koja je proizašla iz imovine iz točaka 1. do 10. ovoga stavka.
- (2) Imovina iz stavka 1. ovoga članka mora ispunjavati sljedeće uvjete:
1. izdavatelj odnosno jamac iz stavka 1. točke 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 rejting agencije,
  2. iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz stavka 1. točke 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 zadovoljavaju 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 vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca smatrati neuvrštenima.
- (3) Agencija će pravilnikom odrediti dodatne uvjete koje mora zadovoljavati imovina iz ovoga članka, uvjete koje moraju zadovoljavati drugi računi iz stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, te uvjete koje mora zadovoljavati druga ugovorna strana u transakciji mirovinskog fonda.

## *Ograničenja s obzirom na vrstu imovine*

### **Članak 126.**

- (1) Pojedini mirovinski fond može steći najviše:
1. 10% jednog izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira iz članka 125. stavka 1. točki 2., 3. i 4. ovoga Zakona,
  2. 10% jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točki 2., 3. i 4. ovoga Zakona,
  3. 20% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira sa pravom glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uvrštenih na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
  4. 10% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira sa pravom glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona koji nisu uvršteni na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
  5. 10% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira bez prava glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona,
  6. 20% udjela u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona,
  7. 15% jednog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona koje su uvrštene na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
  8. 10% udjela, poslovnih udjela ili pojedinog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona koji ne ispunjavaju uvjete iz točke 7. ovoga stavka,
  9. izloženost u vrijednosti od 5% jamstvenog kapitala jedne kreditne institucije iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona ulaganjem u depozite.
- (2) Mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo mogu zajedno steći najviše:
1. 15% jednog izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira iz članka 125. stavka 1. točki 2., 3. i 4. ovoga Zakona,
  2. 15% jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točki 2., 3. i 4. ovoga Zakona,
  3. 20% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira sa pravom glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona uvrštenih na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
  4. 15% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira sa pravom glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona koji nisu uvršteni na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
  5. 15% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira bez prava glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona,
  6. 25% udjela u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona,

7. 20% jednog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona koje su uvrštene na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
  8. 15% udjela, poslovnih udjela ili pojedinog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 125. stavak 1. točka 7. ovoga Zakona koji ne ispunjavaju uvjete iz točke 7. ovoga stavka,
  9. izloženost u vrijednosti od 7% jamstvenog kapitala jedne kreditne institucije iz članka 125. stavak 1. točka 8. ovoga Zakona ulaganjem u depozite.
- (3) Iznimno od odredbi stavka 1. točke 3. i 4. ovog članka i odredbi stavka 2. točke 3. i 4. ovog članka, mirovinski fond odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo mogu steći i veći udio od ograničenja zadanih stavkom 1. točke 3. i 4. te stavkom 2. točke 3. i 4. ovog članka u jednom izdanju vlasničkog vrijednosnog papira uz uvjet da pojedino takvo ulaganje ne prelazi 2% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda te da ukupna takva imovina ne prelazi 5% neto imovine mirovinskog fonda.
- (4) Iznimno, mirovinski fond odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo mogu bez ograničenja navedenih u stavcima 1., 2. i 3. ovoga članka te bez ograničenja navedenih u članku 128. stavku 2., 3. i 4. ovoga Zakona ulagati u prenosive dužničke ili prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točke 4. i 5. ovoga Zakona, pod sljedećim uvjetima:
- a) ti vrijednosni papiri služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske,
  - b) ti vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza mirovinskog fonda uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza,
  - c) Vlada Republike Hrvatske je na temelju prijedloga kojeg joj je prethodno uputilo mirovinsko društvo u ime mirovinskog fonda, klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja u financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske.
- (5) Kada mirovinski fond odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo ulažu u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10% predmetnog vlasničkog vrijednosnog papira, odnosno u vrijednosne papire iz stavka 4. ovoga članka, nadzorni odbor mirovinskog društva mora usvojiti:
1. metodologiju prepoznavanja, upravljanja, praćenja i objavljivanja sukoba interesa za vrijeme trajanja ulaganja između izdavatelja s jedne strane i mirovinskog društva i povezanih osoba mirovinskog društva s druge strane,
  2. jasno definirane ciljeve ulaganja, strategiju kojom se namjeravaju postići ciljevi tog ulaganja, rokove i praćenje realizacije strategije i uspješnosti ostvarivanja ciljeva, kao i izlaznu strategiju u slučaju neispunjenja ili ispunjenja ciljeva ulaganja te
  3. precizna pravila korporativnog upravljanja i postupanja prema izdavatelju.
- (6) Mirovinsko društvo mora u informativnom prospektu i na svojoj internetskoj stranici objaviti i redovito ažurirati informacije o identificiranom sukobu interesa, ostvarivanju strategije i ciljeva ulaganja mirovinskog fonda odnosno mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10%, odnosno u vrijednosne papire iz stavka 4. ovoga članka.

- (7) Ukoliko mirovinsko društvo ne postupa u skladu sa stavkom 5. ovoga članka Agencija može tom mirovinskom društvu privremeno zabraniti ili ograničiti ulaganja u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10%, odnosno u vrijednosne papire iz stavka 4. ovoga članka.
- (8) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način ulaganja u imovinu iz stavka 4. i 5. ovoga članka, kao i način informiranja javnosti i Agencije o ulaganjima iz stavka 4. i 5. ovoga članka.

### *Ograničenja s obzirom na neto vrijednost imovine mirovinskog fonda*

#### **Članak 127.**

- (1) Ulaganje imovine mirovinskog fonda kategorije A podliježe sljedećim ograničenjima:
  1. najmanje 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda mora biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 1. ovoga Zakona,
  2. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 2. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  3. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 3. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  4. najviše 50% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 4. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  5. najviše 55% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  6. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 6. ovoga Zakona,
  7. najviše 15% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 7. ovoga Zakona,
  8. najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 8. ovoga Zakona,
  9. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 10. ovoga Zakona,
  10. iznimno od odredbi točke 9. ovog stavka u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovog Zakona može biti uloženo više od 10% neto vrijednosti imovine, a najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, ali na rok ne duži od 14 dana,
  11. ukupna ulaganja koja zadovoljavaju kriterije iz članka 126. stavka 3. i članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona te ukupna ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona kojima se stječe posredna izloženost prema tržištima izvan Republike

Hrvatske, drugih država članica i država članica OECD-a, zajedno ne smiju prelaziti 15% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda,

12. pojedino ulaganje u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona ne smije prelaziti 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, a ukupno najviše 15% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona.
- (2) Ulaganje imovine mirovinskog fonda kategorije B podliježe sljedećim ograničenjima:
1. najmanje 50% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda mora biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 1. ovoga Zakona,
  2. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 2. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  3. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 3. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  4. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 4. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  5. najviše 35% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 5. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  6. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 6. ovoga Zakona,
  7. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 7. ovoga Zakona,
  8. najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 8. ovoga Zakona,
  9. najviše 5% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 10. ovoga Zakona,
  10. iznimno od odredbi točke 9. ovog stavka u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovog Zakona može biti uloženo više od 5% neto vrijednosti imovine, a najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, ali na rok ne duži od 14 dana
  11. ukupna ulaganja koja zadovoljavaju kriterije iz članka 126. stavka 3. i članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona te ukupna ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona kojima se stječe posredna izloženost prema tržištima izvan Republike Hrvatske, drugih država članica i država članica OECD-a, zajedno ne smiju prelaziti 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda,
  12. pojedino ulaganje u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona smije prelaziti 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, a ukupno najviše 15% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona.

- (3) Ulaganje imovine mirovinskog fonda kategorije C podliježe sljedećim ograničenjima:
1. najmanje 70% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda mora biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 1. ovoga Zakona,
  2. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 2. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točka 6. ovoga Zakona,
  3. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 3. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točka 6. ovoga Zakona,
  4. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 4. ovoga Zakona uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavak 1. točka 6. ovoga Zakona,
  5. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 6. ovoga Zakona, pod uvjetom da se takvim ulaganjem stječe posredna izloženost isključivo prema imovini iz članka 125. stavka 1. točke 1, 2, 3, 4, 8. i 10. ovog Zakona,
  6. najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 8. ovoga Zakona,
  7. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 10. ovoga Zakona,
  8. imovina mirovinskog fonda ne smije biti uložena u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 5. i 7. ovoga Zakona,
  9. ulaganje u imovinu iz članka 125. stavak 1. točka 9. dozvoljeno je isključivo radi postizanja valutne usklađenosti,
  10. imovina mirovinskog fonda kategorije C ne može biti uložena u imovinu iz članka 126. stavka 4. ovoga Zakona.

***Ostala ograničenja u odnosu na neto vrijednost imovine mirovinskog fonda***

**Članak 128.**

- (1) Najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u pojedini prenosivi dužnički vrijednosni papir iz članka 125. stavak 1. točka 1. ovoga Zakona.
- (2) Najviše 3% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvrštene (OTC) izvedenice jednog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva osim izdavatelja iz članka 125. stavak 1. točka 1. ovoga Zakona.
- (3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvrštene (OTC) izvedenice istog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva može biti uloženo do 10% neto vrijednosti imovine fonda u slučaju da je taj izdavatelj, odnosno ti izdavatelji, dioničko društvo čije su dionice uvrštene na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a.

- (4) Najviše 15% neto vrijednosti imovine fonda može biti uloženo u imovinu koja ne zadovoljava uvjete iz stavka 2. ovoga članka, a zadovoljava uvjete iz stavka 3. ovoga članka.
- (5) Najviše 3% neto imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u pojedini fond iz članka 125. stavka 1. točke 6. i 7. ovoga Zakona
- (6) Najviše 5% neto imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 6. i 7. ovoga Zakona istog društva za upravljanje.
- (7) Najviše 3% neto vrijednosti imovine fonda ukupno može biti izloženo prema jednoj te istoj kreditnoj instituciji iz članka 125. stavak 1. točka 8. ovoga Zakona odnosno grupi kreditnih institucija.

### ***Valutna usklađenost imovine***

#### **Članak 129.**

Imovina mirovinskog fonda mora se ulagati na način da bude valutno usklađena s obvezama mirovinskog fonda, odnosno najmanje:

- 40% neto vrijednosti imovine fonda kategorije A,
- 60% neto vrijednosti imovine fonda kategorije B,
- 90% neto vrijednosti imovine fonda kategorije C,

mora biti uloženo u imovinu kojom se trguje ili koja se namiruje u valuti u kojoj se isplaćuju mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

### ***Ročna usklađenost imovine***

#### **Članak 130.**

Imovina mirovinskog fonda kategorije C mora se ulagati na način da bude ročno usklađena s obvezama mirovinskog fonda.

### ***Pozajmljivanje***

#### **Članak 131.**

- (1) Mirovinski fond može pozajmiti novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu do 5% neto vrijednosti imovine fonda, ali samo putem repo poslova i transakcija prodaje i ponovne kupnje, i to ne na rok duži od 3 mjeseca.
- (2) Najviše 5% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, a najviše do 50% svakog pojedinog ulaganja dozvoljeno je pozajmiti trećim osobama. Imovina mirovinskog fonda 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. Pozajmljivanje je dozvoljeno samo na isključivu korist mirovinskog fonda radi povećanja prinosa mirovinskog fonda, bez neprimjerenog povećanja rizika. U tom smislu, pozajmljeni vrijednosni papiri moraju biti primjerenom osigurani kolateralom. Ugovori o zajmu moraju

sadržavati odredbu kojom se omogućava povlačenje pozajmljenih vrijednosnih papira na poziv u roku od 15 radnih dana.

### *Izvedenice*

#### **Članak 132.**

- (1) Financijske izvedenice mirovinsko društvo može koristiti u svoje ime i za račun mirovinskog fonda jedino u svrhu:
  1. zaštite imovine mirovinskog fonda,
  2. efikasnog upravljanja imovinom i obvezama mirovinskog fonda,
- (2) Prilikom ugovaranja financijskih izvedenica moraju se uvažavati sljedeća ograničenja:
  1. ukupna izloženost prema temeljnoj imovini koja je stvorena kroz financijske izvedenice ne smije biti veća od 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda,
  2. izloženost prema jednoj osobi na temelju izvedenih financijskih instrumenta ugovorenih s tom osobom ne smije prelaziti 3% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda,
  3. ulaganjem u izvedenice ili druge instrumente iz članka 125. stavka 1. koji u sebi imaju ugrađenu izvedenicu, nije dozvoljeno stvoriti izloženost prema temeljnoj imovini kojom se prekoračuju ograničenja ulaganja propisana ovim Zakonom ili pravilnicima donesenim temeljem ovoga Zakona te se ne smije stvoriti izloženost prema imovini iz čl. 134. ovoga Zakona.

#### **Članak 133.**

Agencija će pravilnikom propisati dodatna ograničenja za ulaganja, postupanja s imovinom mirovinskih fondova te izračuna izloženosti iz ove glave Zakona, uključujući i maksimalni novčani iznos ulaganja iz članka 126. stavka 3. ovoga Zakona.

#### **Članak 134.**

Imovina mirovinskog fonda ne može biti uložena u:

1. imovinu koja je po zakonu neotuđiva ili koja je opterećena, odnosno založena ili fiducijarno prenesena radi osiguranja kakve tražbine i
2. vrijednosne papire izdane od depozitara mirovinskog fonda, bilo kojeg dioničara, odnosno vlasnika udjela mirovinskog društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama. Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.

#### **Članak 135.**

- (1) Ograničenja ulaganja iz članaka 126. do 134. ovoga Zakona mirovinski fond može prekoračiti kada ostvaruje prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca koji čine dio njegove imovine.
- (2) Ako su prekoračenja ograničenja iz članaka 126. do 134. ovoga Zakona posljedica:
  1. okolnosti na koje mirovinsko društvo nije moglo utjecati,



2. ostvarivanja prava upisa iz stavka 1. ovoga članka ili
  3. stjecanja imovine iz članka 125. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona, mirovinsko društvo dužno je, osim u slučaju otvaranja stečajnog postupka ili pokretanja postupka likvidacije nad kreditnom institucijom ili izdavateljem financijskih instrumenata, uskladiti ulaganja mirovinskog fonda u razumnom roku ne duljem od 3 mjeseca, i transakcije poduzimati prvenstveno u svrhu usklađenja ulaganja imovine mirovinskog fonda, pri čemu mora uzimati u obzir interese članova mirovinskog fonda, nastojeći pri tome eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru.
- (3) Iznimno na zahtjev mirovinskog društva Agencija može produljiti rok iz stavka 2. ovog članka za dodatna 3 mjeseca ako je to u interesu članova mirovinskog fonda.
  - (4) Ako su prekoračenja ograničenja iz članaka 126. do 134. ovoga Zakona posljedica transakcije koju je sklopilo mirovinsko društvo, a kojom su se u trenutku njezina sklapanja prekoračila navedena ograničenja ili dodatno povećala prekoračenja ulaganja, a koja nisu obuhvaćena stavkom 2. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je uskladiti ulaganja mirovinskog fonda odmah po saznanju za prekoračenje ograničenja. Mirovinsko društvo dužno je mirovinskom fondu nadoknaditi tako nastalu štetu.
  - (5) Ograničenja ulaganja iz članaka 126. do 134. ovoga Zakona mogu biti prekoračena u prvih 6 mjeseci od osnivanja mirovinskog fonda, uz dužno poštivanje načela razdiobe rizika i zaštite interesa članova mirovinskog fonda.

### **Članak 136.**

- (1) Mirovinskom društvu je zabranjeno ugovaranje transakcija, u svoje ime i za račun mirovinskog fonda, s članovima uprave ili nadzornog odbora mirovinskog društva.
- (2) U slučaju ugovaranja transakcija za račun mirovinskog fonda u kojima su suprotne strane:
  1. dioničari, odnosno vlasnici udjela mirovinskog društva,
  2. depozitar mirovinskog fonda, ili
  3. bilo koja druga osoba koja je povezana s navedenim pravnim ili fizičkim osobama, mirovinsko društvo dužno je o tome voditi evidenciju i na zahtjev je bez odgode dostaviti Agenciji.
- (3) Agencija može, kada to smatra potrebnim, a posebno radi zaštite imovinskih interesa članova mirovinskog fonda, zabraniti mirovinskom društvu sklapanje transakcija u svoje ime i za račun mirovinskog fonda sa ili uz posredovanje povezane osobe, na određeno vrijeme ili trajno.
- (4) Mirovinskom društvu je zabranjeno davanje zajma ili jamstva iz imovine mirovinskog fonda bilo kojoj pravnoj ili fizičkoj osobi.

## **Glava 12.**

### **Dokumenti i obavijesti mirovinskog fonda**

#### *Opće odredbe*

#### *Dokumenti, obavijesti i druge objave*

#### **Članak 137.**

- (1) Mirovinsko društvo je dužno:
  1. usvojiti i objaviti statute mirovinskih fondova, prema odredbama članka 138. do 140. ovoga Zakona,
  2. usvojiti i objaviti informativni prospekt mirovinskih fondova, prema odredbama članka od 141. do 143. ovoga Zakona,
  3. za svaki mirovinski fond kojim upravlja usvojiti i objaviti tromjesečne i revidirane godišnje izvještaje, prema odredbama članka od 144. do 148. ovoga Zakona,
  4. u vezi s poslovanjem mirovinskog fonda obavještavati članove mirovinskog fonda o drugim događajima propisanim odredbama članka 149. i 150. ovoga Zakona,
- (2) Dokumenti i obavijesti iz stavka 1. ovoga članka moraju biti izrađeni i objavljeni na hrvatskom jeziku.
- (3) Najnovije verzije dokumenata i obavijesti iz članka 138. do 149. ovoga Zakona moraju biti objavljene na internetskim stranicama mirovinskog društva.

#### *Statut mirovinskog fonda*

#### **Članak 138.**

- (1) Statut mirovinskog fonda mora sadržavati najmanje sljedeće podatke, opisane jasnim, jednostavnim i članovima lako razumljivim jezikom:
  1. osnovna prava, obveze i odgovornosti mirovinskog društva prema članu mirovinskog fonda i mirovinskom fondu, člana mirovinskog fonda prema mirovinskom društvu i mirovinskom fondu, te način i uvjete njihova ostvarenja i zaštite,
  2. osnovna prava, obveze i odgovornosti mirovinskog društva prema depozitaru, depozitara prema mirovinskom društvu i članovima mirovinskog fonda te članova mirovinskog fonda prema depozitaru,
  3. osnovne podatke o uvjetima poslovanja mirovinskog društva i nadzoru nad njegovim poslovanjem,
  4. postupke naknade štete članu mirovinskog fonda za slučaj pogrešnog izračuna vrijednosti obračunske jedinice i povrede ograničenja ulaganja, u skladu s odredbama članka 61. stavak 5. ovoga Zakona,
  5. podatke o sukobu interesa i načinu njegova rješavanja, osobito u odnosu na mogući sukob interesa između mirovinskog društva, članova mirovinskog društva i/ili povezanih osoba mirovinskog društva i mirovinskog fonda, odnosno članova mirovinskog društva te sukob interesa između mirovinskih fondova međusobno kao i

- istih u odnosu na dobrovoljne mirovinske fondove ako mirovinsko društvo obavlja djelatnost upravljanja i dobrovoljnim mirovinskim fondovima,
6. opis postupka rješavanja sporova između mirovinskog društva i člana mirovinskog fonda,
  7. naziv mirovinskog fonda, naznaku kategorije mirovinskog fonda,
  8. datum osnivanja mirovinskog fonda,
  9. mjesto gdje je moguće dobiti, odnosno način objavljivanja informativnog prospekta i statuta mirovinskog fonda ili dodatnih informacija o mirovinskom fondu te tromjesečnih i revidiranih godišnjih izvještaja,
  10. načela, strategiju i ciljeve ulaganja mirovinskog fonda,
  11. uvjete pripajanja fonda i prava članova u postupku pripajanja,
  12. naknade i troškove upravljanja i poslovanja koji smiju teretiti mirovinski fond, kao i način obračuna ulazne naknade, naknade za izlaz, naknade za upravljanje te naknade depozitaru,
  13. trajanje poslovne godine,
  14. datum izdavanja statuta mirovinskog fonda,
  15. prava članova mirovinskog fonda, i uvjete za prelazak iz mirovinskog fonda jedne kategorije u mirovinski fond druge kategorije te prelaska u mirovinski fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo.
- (2) Statut fonda stupa na snagu pod uvjetom dobivanja odobrenja Agencije, a najranije sljedeći dan po javnoj objavi iz članka 140. ovoga Zakona.
- (3) Agencija će pravilnikom propisati dodatni sadržaj statuta mirovinskog fonda.

#### *Izdavanje odobrenja na statut mirovinskog fonda*

#### **Članak 139.**

- (1) Agencija će pravilnikom pobliže odrediti obvezni sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja na statut mirovinskog fonda, a može propisati i dodatne podatke koji se prilažu uz zahtjev.
- (2) Agencija će o zahtjevu za izdavanje odobrenja na statut mirovinskog fonda odlučiti u roku od 60 dana od dana primitka urednog zahtjeva. Smatrat će se da je zahtjev uredan ako, u skladu s odredbama pravilnika iz stavka 1. ovoga članka, sadrži sve propisane podatke i ako mu je priložena sva potrebna dokumentacija s propisanim sadržajem.
- (3) Ako u roku iz stavka 2. ovoga članka Agencija ne odluči o zahtjevu za izdavanje odobrenja na statut mirovinskog fonda, smatra se da je odobrenje dano.
- (4) Agencija daje odobrenje i na sve izmjene i dopune statuta mirovinskog fonda, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članaka 138. do 140. ovog Zakona.

#### *Javna objava statuta mirovinskog fonda*

#### **Članak 140.**

- (1) Nakon izdavanja odobrenja od strane Agencije, statut mirovinskog fonda, kao i njegove izmjene i dopune, moraju se objaviti u elektroničkom obliku na internetskim stranicama mirovinskog društva te na jedan od sljedećih načina:

1. objavom u jednim ili više dnevnih novina koje se prodaju na cijelom ili pretežitom području Republike Hrvatske ili
  2. u tiskanom obliku, besplatno stavljeni javnosti na raspolaganje u službenim prostorijama mirovinskog društva i na prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je u roku od 7 dana nakon dobivanja odobrenja Agencije statut mirovinskog fonda objaviti u skladu s odredbama stavka 1. ovoga članka te Agenciju izvijestiti o načinu objave.

### ***Informativni prospekt***

#### **Članak 141.**

- (1) Mirovinsko društvo će najkasnije do 30. travnja svake kalendarske godine izdati informativni prospekt mirovinskog fonda s informacijama do 31. prosinca prethodne godine.
- (2) Informativni prospekt mirovinskog fonda mora sadržavati najmanje:
  - a) podatke o mirovinskom fondu,
    1. naziv mirovinskog fonda i naznaku svih kategorija mirovinskih fondova kojima društvo upravlja,
    2. datum osnivanja mirovinskog fonda,
    3. mjesto gdje je moguće dobiti, odnosno način objavljivanja statuta mirovinskog fonda ili dodatnih informacija o mirovinskom fondu te tromjesečnih i revidiranih godišnjih izvještaja,
    4. podatke o revizorskom društvu i drugim pružateljima usluga mirovinskom fondu,
    5. način konvertiranja uplaćenih doprinosa i prenesenih računa u obračunske jedinice, način i uvjete prijenosa sredstava sa računa člana mirovinskog fonda u mirovinsko osiguravajuće društvo ili drugi mirovinski fond te okolnosti u kojima može doći do obustave obračuna,
    6. prikaz izloženosti imovine mirovinskog fonda svake kategorije pojedinom riziku na 31. prosinca prethodne kalendarske godine, utjecaj i promjene navedenih izloženosti tijekom prethodne godine te način upravljanja navedenim rizicima,
    7. način i vrijeme izračuna neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda svake kategorije,
    8. vrijeme, metodu i učestalost izračunavanja vrijednosti obračunske jedinice te način objavljivanja njihove vrijednosti,
    9. način obračuna naknada za mirovinsko društvo:
      - a) ulazne naknade,
      - b) naknade za upravljanje i
      - c) naknade za izlaz u slučaju promjene mirovinskog fonda,
    10. način obračuna naknade za depozitara,
    11. opis, iznos i učestalost plaćanja dopuštenih naknada i troškova koji smiju teretiti mirovinski fond i člana mirovinskog fonda,
    12. podaci o portfelju mirovinskog fonda s osvrtom na investicijske ciljeve i promjene u strukturi portfelja,
    13. opis ciljane strukture portfelja mirovinskog fonda,

14. rizike povezane s ulaganjima i sa strukturom mirovinskog fonda, uz tabelarni prikaz tih rizika i stupnja njihova utjecaja na mirovinski fond i mirovinsko društvo, kao i način upravljanja rizicima te profil rizičnosti, sklonost prema riziku i sposobnost nosivosti rizika,
  15. popis svih ulaganja za mirovinski fond koja čine 1% ili više od neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, s nazivom izdavatelja, količinom, vrijednošću (u kunama) na zadnji dan izvještajnog razdoblja te ukupnom vrijednošću tog ulaganja u neto imovini fonda,
  16. informacije o identificiranom sukobu interesa, ostvarivanju strategije i ciljeva ulaganja za vlasničke vrijednosne papire iz članka 126. stavka 3. ovoga Zakona,
  17. način izračuna rezultata poslovanja mirovinskog fonda, a posebno definiranje pojmova referentni prinos, zajamčeni prinos i realni prinos, te njihove vrijednosti za izvještajno razdoblje,
  18. povijesni prinos mirovinskog fonda,
  19. prikaz stope prometa i volumena mirovinskog fonda s posebnim obrazloženjem,
  20. trajanje poslovne godine,
  21. datum izdavanja informativnog prospekta,
- b) podatke o mirovinskom društvu,
1. tvrtka, pravni oblik, sjedište mirovinskog društva i adresa uprave, ako ona nije ista kao sjedište, broj odobrenja za rad izdanog od Agencije, datum osnivanja, datum upisa u sudski registar,
  2. organizacijska shema mirovinskog društva,
  3. osobna imena i položaj članova uprave, prokurista i članova nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora, njihovi kratki životopisi, uključujući i pojedinosti o njihovim glavnim djelatnostima izvan mirovinskog društva, ako su značajne za mirovinsko društvo i mirovinski fond,
  4. iznos temeljnog kapitala mirovinskog društva te osobna imena ili naziv članova mirovinskog društva, pravni oblik i naznaku udjela članova u temeljnom kapitalu,
  5. značajne odredbe ugovora sklopljenog s depozitarom koje mogu biti važne za članove mirovinskog fonda, osim onih koje se odnose na plaćanje naknada,
  6. poslovne ciljeve i strategiju mirovinskog društva,
  7. organizacijsku strukturu mirovinskog društva s jasnim linijama odgovornosti,
  8. opis rizika povezanih s poslovanjem mirovinskog društva, uz tabelarni prikaz tih rizika i stupnja njihova utjecaja na Fond i mirovinsko društvo, kao i način upravljanja rizicima te profil rizičnosti, sklonost prema riziku i sposobnost nosivosti rizika,
  9. načela i strategija ulaganja imovine mirovinskog društva,
  10. opis odgovornosti i načina donošenja investicijskih odluka,
  11. opis korporativnog upravljanja u proteklom razdoblju,
  12. opis politike nagrađivanja,
  13. podaci o revizorskom društvu mirovinskog društva,
  14. godišnji financijski izvještaji mirovinskog društva revidirani od strane ovlaštenog revizora,
  15. informacija o tome jesu li članovi uprave i nadzornog odbora članovi fonda kojim upravlja mirovinsko društvo.

- c) podatke o depozitaru,
    - 1. tvrtka, pravni oblik, sjedište i adresa uprave depozitara, podaci i broj odobrenja nadležne institucije za obavljanje poslova depozitara, osnovna djelatnost depozitara,
    - 2. izjava depozitara o načinu obavljanja skrbničkih poslova u inozemstvu,
    - 3. kada je depozitar delegirao poslove iz članka 174. ovoga Zakona na treće osobe, podatke iz članka 185. ovoga Zakona te popis svih trećih osoba s kojima depozitar ima sklopljen ugovor o delegiranju poslova iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona,
    - 4. visina temeljnog kapitala depozitara,
  - d) osnovne podatke o Agenciji i Središnjem registru osiguranika, s objašnjenjima njihove uloge u mirovinskom sustavu,
  - e) prikaz prava članova mirovinskog fonda propisanih Zakonom, te mogućnosti promjene mirovinskog društva, kao i promjene kategorije mirovinskog fonda.
  - f) druge informacije koje Agencija propiše pravilnikom.
- (3) Agencija će pravilnikom propisati dodatni sadržaj i strukturu informativnog prospekta mirovinskog fonda.
  - (4) Mirovinsko društvo će informativni prospekt dati na uvid svakoj osobi koja zatraži članstvo u fondu kojim to društvo upravlja.
  - (5) Mirovinsko društvo će informativni prospekt dostaviti svakom članu mirovinskog fonda na njegov zahtjev i besplatno, u pisanom obliku ili na trajnom mediju, ovisno o zahtjevu člana.

#### **Članak 142.**

- (1) Informacije navedene u informativnom prospektu moraju biti istinite, točne, potpune i dosljedne.
- (2) Sve odredbe u informativnom prospektu moraju biti napisane jasnim, jednostavnim i članovima lako razumljivim jezikom.

#### ***Objava informativnog prospekta***

#### **Članak 143.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je informativni prospekt mirovinskog fonda u elektroničkom obliku dostaviti Agenciji i Središnjem registru osiguranika u roku iz članka 141. stavka 1. ovoga Zakona te objaviti informativni prospekt u skladu s odredbama stavka 2. ovoga članka te Agenciju izvijestiti o načinu objave.
- (2) Mirovinsko društvo izvršilo je svoju obvezu objavljivanja informativnog prospekta iz stavka 1. ovoga članka kada je on objavljen u elektroničkom obliku na internetskim stranicama mirovinskog društva i kada je učinjen dostupnim javnosti na jedan od sljedećih načina:

1. objavom u jednim ili više dnevnih novina koje se prodaju na cijelom ili pretežitom području Republike Hrvatske ili
  2. u tiskanom obliku, besplatno stavljen javnosti na raspolaganje u službenim prostorijama mirovinskog društva i na prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika.
- (3) Dodatne uvjete koji se odnose na objavu informativnog prospekta, Agencija može propisati pravilnikom.

### **Izveštavanje mirovinskih fondova**

#### ***Poslovna godina mirovinskog fonda i primjena standarda financijskog izvještavanja***

##### **Članak 144.**

- (1) Poslovna godina mirovinskog fonda jednaka je kalendarskoj godini.
- (2) Na financijsko izvještavanje mirovinskog fonda primjenjuju se propisi kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije.
- (3) Agencija će pravilnikom propisati kontni plan za mirovinske fondove.

#### ***Izveštaji mirovinskog fonda***

##### **Članak 145.**

- (1) Agencija će pravilnikom propisati strukturu i sadržaj tromjesečnih i godišnjih izvještaja mirovinskog fonda te način dostavljanja i objavljivanja istih.
- (2) Osim tromjesečnih i godišnjih izvještaja mirovinskog fonda iz stavka 1. ovoga članka, Agencija će pravilnikom propisati strukturu, sadržaj, način i rokove dostave drugih izvještaja mirovinskog fonda koja su mirovinska društva obavezna sastavljati za potrebe Agencije.

#### ***Revizija izvještaja mirovinskog fonda***

##### **Članak 146.**

- (1) Godišnje izvještaje mirovinskog fonda mora revidirati revizor na način i pod uvjetima određenima 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) Agencija može detaljnije pravilnikom propisati opseg i sadržaj revizije, odnosno revizijskih postupaka i revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji godišnjih izvještaja mirovinskog fonda.

- (3) Agencija od revizora može tražiti dodatna pojašnjenja u vezi s revidiranim godišnjim izvještajima.
- (4) Isto revizorsko društvo može revidirati najviše sedam uzastopnih godišnjih izvještaja istog mirovinskog fonda.
- (5) Ako Agencija utvrdi da revizija godišnjih izvještaja mirovinskog fonda nije obavljena ili 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 mirovinskog fonda ili na drugi način utvrdi da revizija i revizorsko izvješće o godišnjim izvještajima mirovinskog fonda nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorsko izvješće i zahtijevati od mirovinskog društva da reviziju obave ovlašteni revizori drugog revizorskog društva, a na trošak mirovinskog društva.

#### ***Rokovi izrade tromjesečnih izvještaja i revidiranih godišnjih izvještaja***

##### **Članak 147.**

- (1) Tromjesečni izvještaji mirovinskog fonda dostavljaju se Agenciji i Središnjem registru osiguranika u roku od mjesec dana od završetka tromjesečja na koji se isti odnose.
- (2) Revidirani godišnji izvještaji mirovinskog fonda dostavljaju se Agenciji i Središnjem registru osiguranika u roku od 4 mjeseca od završetka poslovne godine.

#### ***Dostupnost tromjesečnih izvještaja i revidiranih godišnjih izvještaja***

##### **Članak 148.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je objaviti tromjesečne i revidirane godišnje izvještaje na svojim internetskim stranicama.
- (2) U prostorijama mirovinskog društva i na svim prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika članovima i potencijalnim članovima mora biti omogućen uvid u posljednje revidirane godišnje izvještaje i tromjesečne izvještaje mirovinskog fonda.
- (3) Članovima se, na njihov zahtjev i besplatno, moraju dostaviti posljednji revidirani godišnji izvještaji i tromjesečni izvještaji mirovinskog fonda.

#### ***Druge objave i obavijesti mirovinskog fonda***

#### ***Objava pravnih i poslovnih događaja te dostava informacija***

##### **Članak 149.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je, kada je to moguće, na svojim internetskim stranicama objaviti svaki pravni i poslovni događaj u vezi s mirovinskim društvom kada se radi o događajima koji bi mogli značajno utjecati na poslovanje mirovinskog fonda.
- (2) O pravnim i poslovnim događajima iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je bez odgode obavijestiti i Agenciju.



- (3) Na zahtjev člana mirovinskog fonda mirovinsko društvo dužno je dostaviti i dodatne informacije o limitima koji se primjenjuju na području upravljanja rizicima mirovinskog fonda kojim društvo upravlja, postupcima koji se koriste u tu svrhu, kao i o promjenama u rizičnosti i prinosima osnovnih vrsta financijskih instrumenata u koje je uložena imovina mirovinskog fonda.

### *Izvještavanje Hrvatskog sabora*

#### **Članak 150.**

Mirovinsko društvo dužno je jednom godišnje i to u prvom tromjesečju za proteklu godinu Hrvatskom Saboru podnijeti izvještaj o radu mirovinskih fondova kojima upravlja.

### **Glava 13.**

#### **Pripajanje mirovinskih fondova**

##### *Pripajanje mirovinskih fondova*

#### **Članak 151.**

- (1) Dva ili više mirovinskih fondova iste kategorije mogu se pripojiti.
- (2) Ukoliko se fondovi iz stavka 1. ovoga članka pripajaju, moraju se na odgovarajući način pripojiti mirovinski fondovi svih kategorija kojima upravlja ta mirovinska društva.
- (3) Dozvoljeno je pripajanje samo mirovinskih fondova iste kategorije.
- (4) Pripajanje mirovinskih fondova provodi se prijenosom cjelokupne imovine, prava i obveza jednog ili više mirovinskih fondova (fond prenositelj) na drugi, postojeći mirovinski fond (fond preuzimatelj).
- (5) U pripajanju mirovinskih fondova može sudjelovati više fondova prenositelja, ali samo jedan fond preuzimatelj.
- (6) Pripajanje mirovinskih fondova provodi se u sljedećim slučajevima:
  1. kod prijenosa poslova upravljanja, bilo da se radi o dobrovoljnom, bilo o prisilnom prijenosu na drugo mirovinsko društvo koje već upravlja mirovinskim fondovima,
  2. ako jedno mirovinsko društvo izravno stekne sve dionice odnosno poslovne udjele u drugom mirovinskom društvu (isključivi vlasnik) ili
  3. kod međusobnog spajanja ili pripajanja mirovinskih društava.

##### *Pravne posljedice pripajanja mirovinskog fonda*

#### **Članak 152.**

- (1) Provođenjem pripajanja mirovinskih fondova fond prenositelj prestaje postojati, a sva imovina, prava i obveze fonda prenositelja prelaze na fond preuzimatelj.

- (2) Mirovinsko društvo koje upravlja fondom preuzimateljem stupa u sve pravne odnose u kojima je bilo mirovinsko društvo fonda prenositelja u svoje ime, a za račun fonda prenositelja.
- (3) Nakon provedbe pripajanja mirovinskih fondova, član fonda prenositelja dobiva obračunske jedinice u fondu preuzimatelju, u skladu s određenim omjerom zamjene.

#### ***Dan izračuna omjera zamjene i dan provođenja pripajanja***

#### **Članak 153.**

- (1) Omjer zamjene obračunskih jedinica u fondu prenositelju za obračunske jedinice u fondu preuzimatelju izračunat će se na dan provođenja pripajanja na temelju neto vrijednosti imovine fondova koji sudjeluju u pripajanju izračunate prema pravilima koja donosi Agencija, a kojima se utvrđuje način vrednovanja imovine i obveza mirovinskog fonda (dan izračuna omjera zamjene).
- (2) Dan provođenja pripajanja je dan određen u nacrtu pripajanja kao predviđeni datum provođenja pripajanja, na koji se provodi prijenos imovine i obveza fonda prenositelja na fond preuzimatelj te zamjena obračunskih jedinica fonda prenositelja za obračunske jedinice u fondu preuzimatelju.
- (3) Središnji registar osiguranika izvršit će zamjenu obračunskih jedinica, a rok za dodjelu obračunskih jedinica u fondu preuzimatelju je sljedeći radni dan od dana provođenja pripajanja.

#### ***Pravila i uvjeti provođenja pripajanja***

#### **Članak 154.**

- (1) Nakon provedbe pripajanja, neto vrijednost imovine fonda preuzimatelja mora biti najmanje jednaka iznosu neto vrijednosti imovine fonda prenositelja prije provedbe pripajanja. Ukupna vrijednost svih obračunskih jedinica fonda preuzimatelja kojih je imatelj pojedini član mirovinskog fonda nakon provedenog pripajanja, mora biti najmanje jednaka ukupnoj vrijednosti obračunskih jedinica fonda prenositelja kojih je taj član mirovinskog fonda bio imatelj prije provođenja pripajanja.
- (2) Pripajanjem mirovinskih fondova ne smije se oslabiti ekonomski položaj članova mirovinskih fondova koji sudjeluju u pripajanju.

#### **Postupak pripajanja mirovinskog fonda**

#### ***Odobrenje za pripajanje***

#### **Članak 155.**

- (1) Prije provođenja postupka pripajanja mirovinsko društvo fonda prenositelja mora dobiti odobrenje Agencije (odobrenje za pripajanje).

- (2) Ako u postupku pripajanja sudjeluju fondovi prenositelji kojima upravljaju različita mirovinska društva, svako mirovinsko društvo koje upravlja fondom prenositeljem mora dobiti odobrenje za pripajanje za sve fondove prenositelje.

### *Zahtjev za izdavanje odobrenja za pripajanje*

#### **Članak 156.**

- (1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za pripajanje Agenciji podnosi mirovinsko društvo fonda prenositelja.
- (2) Zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka prilažu se:
1. nacrt pripajanja, u skladu s odredbama članka 157. ovoga Zakona,
  2. statut i informativni prospekt fonda preuzimatelja,
  3. mišljenje depozitara o pripajanju, iz članka 158. ovoga Zakona,
  4. obavijest o pripajanju koja će se poslati članovima fonda prenositelja i fonda preuzimatelja.

### *Nacrt pripajanja*

#### **Članak 157.**

- (1) Mirovinska društva koja upravljaju fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem dužna su izraditi zajednički nacrt pripajanja.
- (2) Nacrt pripajanja mora sadržavati:
1. naziv i kategoriju mirovinskih fondova koji sudjeluju u postupku pripajanja, tvrtku i sjedište mirovinskog društva koje upravlja fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem te naznaku da se provodi postupak pripajanja,
  2. kratak opis razloga za provedbu pripajanja i osnove pripajanja,
  3. opis predviđenih posljedica pripajanja za članove fonda prenositelja i fonda preuzimatelja,
  4. opis načina vrednovanja imovine i obveza fonda prenositelja i fonda preuzimatelja na datum izračuna omjera zamjene,
  5. opis metodologije koja će se primijeniti za izračun omjera zamjene na datum izračuna omjera zamjene,
  6. naznaku predviđenoga datuma provođenja pripajanja,
  7. detaljan opis postupaka u vezi s prijenosom imovine fonda prenositelja na fond preuzimatelj i u vezi sa zamjenom obračunskih jedinica u fondu prenositelju za obračunske jedinice u fondu preuzimatelju.
- (3) Osim informacija i dokumentacije iz stavka 2. ovoga članka, u nacrt pripajanja mogu se unijeti i dodatne informacije povezane s postupkom pripajanja.
- (4) Nacrt pripajanja potpisuju svi članovi uprave mirovinskih društava fonda prenositelja i fonda preuzimatelja.
- (5) Ako u postupku pripajanja sudjeluje više fondova prenositelja kojima upravljaju različita mirovinska društva, izrađuje se također jedan nacrt pripajanja.

### *Mišljenje i obveze depozitara kod pripajanja*

#### **Članak 158.**

- (1) Depozitari mirovinskih fondova koji sudjeluju u postupku pripajanja dužni su, samostalno i neovisno jedan od drugoga, izraditi mišljenje o pripajanju svaki za mirovinski fond za koji obavlja poslove depozitara, na temelju nacrtu pripajanja iz članka 157. ovoga Zakona.
- (2) U svome mišljenju depozitar mora izričito navesti jesu li točke 1, 4, 5, 6. i 7. iz stavka 2. članka 157. ovoga Zakona izrađene u skladu s odredbama ovoga Zakona i statuta mirovinskog fonda.
- (3) Troškovi povezani s izradom mišljenja depozitara o pripajanju ne smiju biti plaćeni iz imovine mirovinskih fondova koji sudjeluju u postupku pripajanja.
- (4) Ako neko mirovinsko društvo fonda prenositelja nije u mogućnosti izvršiti svoje obveze u skladu s odredbama ove glave Zakona, iste će na odgovarajući način izvršiti depozitar mirovinskih fondova kojima upravlja ili je upravljalo to mirovinsko društvo.

#### *Obavijest članovima o pripajanju*

#### **Članak 159.**

- (1) Mirovinsko društvo fonda preuzimatelja putem Središnjeg registra osiguranika dužno je svim članovima fonda preuzimatelja učiniti dostupnim obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja, kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu preuzimatelju.
- (2) Mirovinsko društvo fonda prenositelja dužno je putem Središnjeg registra osiguranika svim članovima fonda prenositelja učiniti dostupnim obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja, kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu prenositelju.
- (3) Obavijest o pripajanju iz stavka 1. i 2. ovoga članka sadrži:
  1. kratak opis razloga za provedbu pripajanja i osnove pripajanja,
  2. opis predviđenih posljedica pripajanja na članove mirovinskog fonda prenositelja,
  3. opis i postupak ostvarivanja svih prava koja pripadaju članovima mirovinskog fonda na temelju odredaba ovoga Zakona te predviđeni dan provođenja pripajanja,
  4. informativni prospekt fonda preuzimatelja.
- (4) Mirovinska društva koja upravljaju fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem dostavit će obavijesti o pripajanju iz stavka 1. i 2. ovoga članka članovima tek nakon što Agencija mirovinskom društvu fonda prenositelja izda odobrenje za pripajanje, ali najmanje 30 dana prije provođenja postupka pripajanja.
- (5) Članovima fonda prenositelja i fonda preuzimatelja mora se omogućiti prelazak u mirovinski fond kojim upravlja neko drugo mirovinsko društvo bez naplate naknade za izlaz u roku iz stavka 4. ovoga članka, te u u roku od 6 mjeseci nakon izvršenog pripajanja.
- (6) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj obavijesti o pripajanju i način njene dostave članovima u fondu prenositelju i fondu preuzimatelju.

#### **Članak 160.**

Mirovinsko društvo fonda preuzimatelja dužno je obavijestiti Središnji registar osiguranika o svim radnjama i okolnostima provođenja pripajanja.

### ***Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za pripajanje***

#### **Članak 161.**

Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za pripajanje ako utvrdi da nisu poštovane odredbe članka 151. do 160. ovoga Zakona.

### ***Revizija pripajanja***

#### **Članak 162.**

- (1) Prije dana izračuna omjera zamjene i dana provođenja pripajanja, pripajanje mora revidirati revizor iz revizorskog društva kojeg je, u suglasnosti s depozitarom fonda prenositelja, imenovalo mirovinsko društvo fonda prenositelja.
- (2) Na temelju revizije iz stavka 1. ovoga članka, revizor je dužan izraditi izvješće o pripajanju koje uključuje nalaz revizora o:
  1. tome poštuje li se predloženim pripajanjem načelo nepromjenjivosti ekonomskog položaja članova mirovinskog fonda iz članka 154. ovoga Zakona.
  2. o kriterijima prihvaćenima za vrednovanje iz članka 157. stavka 2. točke 4. ovoga Zakona,
  3. primjerenosti metodologije izračuna omjera zamjene iz članka 157. stavka 2. točke 5. ovoga Zakona.
- (3) Revizor svoje izvješće o pripajanju podnosi upravama mirovinskih društava fonda prenositelja i fonda preuzimatelja te ga mirovinsko društvo fonda preuzimatelja u roku od 3 radna dana dostavlja Agenciji.
- (4) Ako u postupku pripajanja sudjeluju fondovi prenositelji više mirovinskih društava, revizor će provesti reviziju pripajanja za svaki fond prenositelj svakog mirovinskog društva. Mirovinska društva fondova prenositelja mogu, u dogovoru s depozitarima tih fondova, odrediti da reviziju pripajanja provede isti revizor koji će izdati jedinstveno izvješće o pripajanju u kojem će se zasebno obraditi fond prenositelj svakog mirovinskog društva, što znači da će se u izvješću za fond prenositelj svakog mirovinskog društva navesti odredbe iz stavka 2. ovoga članka.
- (5) Na odgovornost za štetu revizora koji izrađuje izvješće iz stavka 2. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe propisa kojima se uređuje revizija.
- (6) Troškovi revizije ne smiju biti plaćeni iz imovine mirovinskih fondova koji sudjeluju u postupku pripajanja.

### ***Pristup podacima o pripajanju***

#### **Članak 163.**

- (1) Član fonda prenositelja ili fonda preuzimatelja od mirovinskog društva fonda preuzimatelja može zahtijevati kopiju izvješća revizora o pripajanju.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je članu fonda besplatno dati kopiju izvješća revizora o pripajanju, najkasnije sljedeći radni dan od primitka pisanog zahtjeva.
- (3) Kopija izvješća revizora o pripajanju članu može se dostaviti i u elektroničkom obliku.

### ***Provedba pripajanja***

#### **Članak 164.**

- (1) Pripajanje se provodi na isti dan za sve kategorije fondova mirovinskog društva fonda prenositelja i mirovinskog društva fonda preuzimatelja.
- (2) Mirovinska društva koja upravljaju fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem moraju, prema stanju na dan izračuna omjera zamjene i prema metodologiji opisanoj u nacrtu pripajanja, na temelju kojega je Agencija izdala odobrenje za pripajanje, odrediti omjer zamjene prema kojem će se provesti zamjena obračunskih jedinica u fondu prenositelju za obračunske jedinice u fondu preuzimatelju. Pri tome se mora poštovati neto vrijednost imovine mirovinskih fondova koji sudjeluju u postupku pripajanja.
- (3) Mirovinska društva koja upravljaju fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem dužna su na dan provedbe pripajanja provesti nacrtom pripajanja predviđen cjelokupni prijenos imovine i obveza u vezi sa svakim mirovinskim fondom koji sudjeluje u postupku pripajanja.
- (4) Mirovinska društva koja upravljaju fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem dužna su na dan provedbe pripajanja članovima mirovinskog fonda u fondu prenositelju zamijeniti obračunske jedinice u fondu prenositelju za obračunske jedinice u fondu preuzimatelju, u skladu s omjerom zamjene iz stavka 2. ovoga članka.
- (5) Mirovinska društva koja upravljaju fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem ne smiju provesti prijenos imovine i obveza te zamjenu obračunskih jedinica u skladu s odredbama ovoga članka ako revizor prethodno nije izdao pozitivno mišljenje o pripajanju.
- (6) Imovina fonda preuzimatelja u dijelu koji se odnosi na ograničenja ulaganja ne mora biti u potpunosti usklađena s odredbama ovoga Zakona i statutom fonda preuzimatelja najviše 60 dana od dana provedbe pripajanja, uz dužno poštivanje načela razdiobe rizika i zaštite interesa članova mirovinskog fonda.
- (7) Iznimno na zahtjev mirovinskog društva Agencija može produljiti rok iz stavka 6. ovoga članka na dodatnih 60 dana ako je to u interesu članova mirovinskog fonda.

### ***Obavješćavanje Agencije***

#### **Članak 165.**

Mirovinsko društvo koje upravlja fondom preuzimateljem dužno je sljedeći radni dan nakon provedbe pripajanja o tome obavijestiti Agenciju i dostaviti nalaz revizora o točnosti stvarnog omjera zamjene utvrđenog na dan njegova izračuna.

### *Objava informacije o provedbi pripajanja*

#### **Članak 166.**

Mirovinsko društvo koje upravlja fondom preuzimateljem dužno je sljedeći radni dan nakon provedbe pripajanja na svojim internetskim stranicama objaviti informaciju o provedbi pripajanja.

### *Konvalidacija pogrešaka u postupku pripajanja*

#### **Članak 167.**

Nakon provedbe zamjene obračunskih jedinica fonda prenositelja za obračunske jedinice fonda preuzimatelja, nije moguće tražiti da se provedeno pripajanje mirovinskih fondova utvrdi ništetnim, niti je moguće osporavati pravne radnje izvršene radi provedbe pripajanja.

### *Troškovi pripajanja*

#### **Članak 168.**

Sve troškove koji nastanu zbog provedbe pripajanja snose mirovinska društva fonda prenositelja i fonda preuzimatelja.

### *Odgovornost za štetu mirovinskog društva i članova njegove uprave*

#### **Članak 169.**

- (1) Mirovinska društva fonda prenositelja i fonda preuzimatelja i članovi njihove uprave odgovorni su solidarno za štetu koja zbog provedbe pripajanja nastane članovima tih mirovinskih fondova, osim ako dokažu da su u postupku pripajanja postupali pažnjom dobrog stručnjaka.
- (2) Na odgovornost za štetu mirovinskog društva i članova njihove uprave te postupak naknade štete i zastaru, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava o odgovornosti za štetu članova organa pripojenoga društva dioničarima ili imateljima poslovnih udjela tog društva.

## **Dio četvrti**

### **Depozitar**

#### *Opće odredbe*

#### **Članak 170.**

- (1) Imovina mirovinskog fonda povjerava se na pohranu i administriranje depozitaru.
- (2) Mirovinsko društvo dužno je izabrati jednog depozitara kojemu će povjeriti imovinu mirovinskih fondova i sa kojim će sklopiti ugovor o obavljanju poslova depozitara imovine mirovinskih fondova. Depozitar može biti:
  1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
  2. podružnica kreditne institucije druge države članice, osnovana u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija, koja ima odobrenje nadležnog tijela države članice za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja.
- (3) Depozitar obavlja poslove određene ovim Zakonom na temelju pisanog ugovora o obavljanju poslova depozitara sklopljenog s mirovinskim društvom.
- (4) Depozitar mora biti spreman i sposoban ispuniti sve organizacijske zahtjeve i uvjete potrebne za ispunjenje dužnosti depozitara prema odredbama ovoga Zakona.
- (5) Upravitelji depozitara za mirovinski fond moraju imati odgovarajuće iskustvo. Upraviteljima depozitara smatraju se osobe odgovorne za poslovanje organizacijske jedinice koja obavlja poslove depozitara unutar kreditne institucije, odnosno podružnice kreditne institucije ili osobe koje mogu utjecati na poslovnu politiku u depozitarnom poslovanju kreditne institucije.
- (6) Niti jedan subjekt ne smije djelovati i kao mirovinsko društvo i kao depozitar.
- (7) Svaki mirovinski fond može imati samo jednoga depozitara.
- (8) Poslovi depozitara svih kategorija mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo moraju biti povjereni istom depozitaru.
- (9) Pri obavljanju poslova depozitara za više mirovinskih fondova, imovina, djelatnost i evidencije svakog mirovinskog fonda moraju biti potpuno odvojeni, kako međusobno, tako i od samog depozitara.
- (10) Depozitar prilikom obavljanja poslova iz članka 172. ovoga Zakona djeluje isključivo u interesu članova mirovinskih fondova za koje obavlja poslove depozitara.
- (11) Podatke koji su mu učinjeni dostupnima u skladu s odredbama ovoga Zakona, depozitar je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.
- (12) Depozitar i niti jedno mirovinsko društvo ili mirovinsko osiguravajuće društvo ne smiju biti povezane osobe.



### *Izbor i promjena depozitara*

#### **Članak 171.**

- (1) Na izbor depozitara od strane mirovinskog društva, kao i svaku promjenu depozitara, Agencija mora izdati odobrenje.
- (2) Agencija će pravilnikom propisati uvjete i način za izbor depozitara i dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka.
- (3) Agencija u bilo koje doba može mirovinskom društvu naložiti promjenu depozitara, a osobito u slučaju:
  1. kada depozitar, prema ocjeni Agencije, ne ispunjava svoje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama ovoga Zakona i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona,
  2. kada postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost depozitara za uredno, pravovremeno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama ovoga Zakona i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona,
  3. kada Agencija opravdano sumnja da mirovinsko društvo i depozitar djeluju u dosluhu na štetu interesa članova mirovinskih fondova,
  4. kada postoje okolnosti koje konkretno upućuju na povredu kontrolnih obveza depozitara i osnovnih obveza mirovinskog društva,
  5. kada je financijska ili organizacijska struktura depozitara bitno oslabila, čime predstavlja potencijalnu prijetnju sigurnosti imovine mirovinskih fondova.

### *Dužnosti i obveze depozitara*

#### **Članak 172.**

- (1) Depozitar za mirovinski fond obavlja sljedeće poslove:
  1. pohranjuje i/ili evidentira imovinu mirovinskog fonda,
  2. kontinuirano prati novčane tokove mirovinskog fonda,
  3. vodi račune za imovinu mirovinskog fonda i odjeljuje imovinu svakog pojedinog mirovinskog fonda od imovine ostalih mirovinskih fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te mirovinskog društva,
  4. kontrolira da se imovina mirovinskog fonda ulaže u skladu s proklamiranim ciljevima, odredbama ovoga Zakona i drugih važećih propisa te statuta mirovinskog fonda,
  5. izvješćuje Agenciju i mirovinsko društvo o provedenom postupku utvrđivanja vrijednosti imovine mirovinskog fonda i cijene udjela te potvrđuje i osigurava da je izračun neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda te vrijednost obračunske jedinice u mirovinskom fondu obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, ovim Zakonom, važećim propisima te statutom mirovinskog fonda,
  6. izvršava naloge mirovinskog društva u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini imovinu mirovinskog fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti s ovim Zakonom, propisima Agencije i statutom mirovinskog fonda,

7. izvješćuje mirovinsko društvo o korporativnim akcijama vezanim za imovinu mirovinskog fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvršava njegove naloge koji iz toga proizlaze,
  8. pruža usluge glasovanja na godišnjim skupštinama dioničara i usluge vezane uz ostvarivanje drugih prava koja proizlaze iz financijskih instrumenata u koje je uložena imovina mirovinskog fonda,
  9. zaprima uplate svih prihoda i drugih prava dospjelih u korist mirovinskog fonda, a koje proizlaze iz njegove imovine,
  10. osigurava da se prihodi mirovinskog fonda koriste u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona i statutom mirovinskog fonda te da su troškovi koje plaća mirovinski fond u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovog Zakona i drugih propisa te statutom mirovinskog fonda,
  11. obavlja druge poslove koji su predviđeni ugovorom o obavljanju poslova depozitara,
  12. prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje ovoga Zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane mirovinskog društva,
  13. revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida, uključujući Agenciju, omogućuje pristup i razmjenjuje informacije o podacima i računima vezanim uz mirovinski fond i njegovu imovinu.
- (2) Agencija može propisati i posebna pravila za obavljanje poslova depozitara nad imovinom mirovinskih fondova i pojedinih o standardnom sporazumu između depozitara i mirovinskog društva.

#### ***Evidencija o kršenjima i obavijesti depozitara o pitanjima važnima za nadzor***

#### **Članak 173.**

- (1) Na zahtjev Agencije, depozitar će Agenciji dostaviti dokumentaciju, obavijesti i informacije o svim pitanjima važnima za obavljanje nadzora nad obavljanjem poslova depozitara.
- (2) Kada depozitar, pri izvršavanju svojih dužnosti i obveza iz članka 172. ovoga Zakona, utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti koje su posljedica aktivnosti mirovinskog društva, a predstavljaju kršenje obveza mirovinskog društva određenih ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili statuta mirovinskog fonda, na iste će bez odgode upozoriti mirovinsko društvo i zatražiti pojašnjenje tih okolnosti.
- (3) Ako mirovinsko društvo, nakon upozorenja depozitara iz stavka 2. ovoga članka, nastavi s kršenjem svojih obveza, depozitar će o tome bez odgode obavijestiti Agenciju.
- (4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način i rokove obavještanja o utvrđenim nepravilnostima i/ili nezakonitostima iz stavka 2. i 3. ovoga članka.

#### ***Način pohrane imovine mirovinskog fonda***

#### **Članak 174.**

- (1) Imovina mirovinskog fonda povjerit će se na pohranu depozitaru na sljedeći način:
  1. financijski instrumenti pohranjeni na skrbništvo:

- a) depozitar će pohraniti na skrbništvo sve financijske instrumente koji mogu biti ubilježeni na računu nematerijaliziranih vrijednosnih papira,
  - b) financijski instrumenti koji ne mogu biti ubilježeni na računu nematerijaliziranih vrijednosnih papira i materijalizirani financijski instrumenti predani depozitaru biti će ubilježeni na drugim odgovarajućim računima,
2. neplisirana novčana sredstva držati će se na transakcijskim računima za poslovne namjene, koji ne mogu biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema depozitaru ili mirovinskom društvu,
  3. ostala imovina:
    - a) ostalu imovinu mirovinskog fonda depozitar će provjeriti i potvrditi da je ona vlasništvo mirovinskog fonda te će voditi evidencije takve imovine,
    - b) provjera i potvrda činjenice da je imovina vlasništvo mirovinskog fonda mora se temeljiti na informacijama ili dokumentima koje je depozitaru dostavilo mirovinsko društvo ili, kada je to primjenjivo, na podacima iz javno dostupnih registara i evidencija.
- (2) U svrhu pohrane, depozitar će osigurati da se svi financijski instrumenti i novčana sredstva iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovog članka u njegovim knjigovodstvenim evidencijama vode na odvojenim računima na način propisan zakonom koji uređuje tržište kapitala i propisima donesenim na temelju istog u dijelu koji se odnosi na zaštitu imovine klijenata, otvorenim u ime mirovinskog društva, a za račun mirovinskog fonda kojim upravlja, tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada mirovinskom fondu od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara.
- (3) Depozitar je dužan ažurno voditi svoje evidencije.
- (4) Agencija će pravilnikom dodatno propisati način pohrane imovine mirovinskog fonda kod depozitara.

### ***Odvojenost poslovanja depozitara te vođenje imovine mirovinskog fonda***

#### **Članak 175.**

- (1) Poslovi pohrane i administriranja te ostali poslovi koje depozitar obavlja za mirovinsko društvo moraju biti ustrojstveno odvojeni od ostalih poslova koje depozitar obavlja u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija.
- (2) Imovinu mirovinskog fonda depozitar čuva i vodi tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada mirovinskom fondu od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara.
- (3) Kada je depozitaru povjerena na pohranu imovina mirovinskog fonda, dužan je primjenjivati odgovarajuće mjere kako bi se zaštitila prava vlasništva i druga prava mirovinskog fonda, osobito u slučaju nesolventnosti mirovinskog društva i depozitara.
- (4) Depozitar i poddepozitar iz članka 182. ovoga Zakona ne smiju koristiti imovinu iz članka 174. stavka 1. točaka 1. i 3. ovog Zakona za obavljanje transakcija za vlastiti račun ili za ostvarivanje bilo kakve koristi za sebe, svoje osnivače, radnike ili u bilo koju drugu svrhu osim u korist članova mirovinskog fonda.
- (5) Imovina mirovinskog fonda iz članka 174. stavka 1. točaka 1. i 3. ovoga Zakona ne ulazi u imovinu, likvidacijsku ili stečajnu masu depozitara ili poddepozitara iz članka 182. ovoga

Zakona, niti može biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema depozitaru ili poddepozitaru iz članka 182. ovoga Zakona.

### *Izvršavanje obveza depozitara*

#### **Članak 176.**

- (1) U izvršavanju svojih poslova i dužnosti predviđenih ovim Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, depozitar će postupati pažnjom dobrog stručnjaka, u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, neovisno o mirovinskom društvu, svojem osnivaču ili članu mirovinskog društva i isključivo u interesu članova mirovinskog fonda za koje obavlja poslove depozitara.
- (2) Depozitar će izvršavati naloge i upute mirovinskog društva isključivo ako su u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i statuta mirovinskog fonda.
- (3) Depozitar putem svoje organizacijske strukture i internih akata, u izvršavanju poslova, obveza i dužnosti depozitara predviđenih ovim Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, mora izbjegavati sukob interesa između depozitara, osnivača i/ili imatelja kvalificiranog udjela u depozitaru, člana mirovinskog društva, i mirovinskog društva. Nadzor postupanja depozitara u skladu s ovom odredbom u nadležnosti je tijela depozitara koje je neovisno o upravi depozitara.
- (4) Upravitelji i ostali radnici depozitara, njegovi prokuristi te punomoćnici ne smiju biti radnici mirovinskog društva.
- (5) Članovi uprave mirovinskog društva, njegovi prokuristi, punomoćnici i ostali radnici mirovinskog društva ne smiju biti radnici depozitara.

#### **Članak 177.**

- (1) Depozitar je odgovoran mirovinskom fondu i članovima mirovinskog fonda za gubitak imovine koji je prouzrokovao on ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu financijskih instrumenata mirovinskog fonda.
- (2) U slučaju gubitka financijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo, depozitar u imovinu mirovinskog fonda vraća financijski instrument iste vrste ili odgovarajući iznos novčanih sredstava, bez nepotrebnog kašnjenja.
- (3) Depozitar nije odgovoran za gubitak financijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo, ako može dokazati da je gubitak nastao kao rezultat vanjskog događaja izvan njegove razumne kontrole, čije bi posljedice bile neizbježne unatoč svim razumnim nastojanjima da se one izbjegnu.

### *Revizija izvršavanja obveza depozitara*

#### **Članak 178.**

- (1) Izvršavanje obveza depozitara jednom godišnje revidirati će revizor.

- (2) Depozitar mora imenovati revizorsko društvo u roku utvrđenom propisima koji uređuju reviziju.
- (3) Depozitar je dužan obavijestiti Agenciju o izboru revizorskog društva bez odgode.
- (4) U roku od jednog mjeseca od primitka obavijesti iz stavka 3. ovoga članka, Agencija depozitaru može naložiti imenovanje novog revizorskog društva, ako ocijeni da je to potrebno kako bi se ostvarila svrha revizije.
- (5) Depozitar je po primitku revizorskog izvješća dužan bez odgode dostaviti revizorsko izvješće Agenciji.
- (6) Agencija će pravilnikom propisati opseg i sadržaj revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji izvršavanja obveza depozitara.
- (7) Ako Agencija utvrdi da revizija izvršavanja obveza depozitara nije obavljena ili 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 nad depozitarom ili na drugi način utvrdi da revizija i revizorsko izvješće o izvršavanju obveza depozitara nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorsko izvješće i zahtijevati od depozitara da reviziju obave ovlašteni revizori drugog revizorskog društva, a na trošak depozitara.

#### ***Odgovornost depozitara***

#### **Članak 179.**

Depozitar odgovara mirovinskom društvu i članovima mirovinskog fonda:

1. za gubitak imovine koji podnese depozitar ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu financijskih instrumenata mirovinskog fonda,
2. za pričinjenu štetu ako neopravdano ne ispunjava, ne obavlja ili nepravilno obavlja poslove predviđene ugovorom o obavljanju poslova depozitara, ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili statutom mirovinskog fonda, uključujući i slučaj kada je obavljanje svojih poslova iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona delegirao trećim osobama.
3. zbog gubitka imovine mirovinskog fonda koji su nastali kao posljedica propusta depozitara u obavljanju i izvršavanju njegovih dužnosti.

#### ***Ostvarivanje zahtjeva i prava od strane depozitara i prema depozitaru***

#### **Članak 180.**

- (1) Depozitar je ovlašten i dužan u svoje ime ostvarivati zahtjeve i prava članova mirovinskog fonda prema mirovinskom društvu, zbog kršenja odredaba ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i statuta mirovinskog fonda. To ne sprječava članove mirovinskog fonda da iz navedenih razloga pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinsko-pravne zahtjeve prema mirovinskom društvu.
- (2) Depozitar je dužan vratiti u imovinu mirovinskog fonda sve što je iz nje isplaćeno bez valjane pravne osnove.

- (3) Mirovinsko društvo ovlašteno je i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova mirovinskog fonda prema depozitaru.
- (4) U slučaju da mirovinsko društvo ne podnese tužbu iz stavka 3. ovoga članka u roku od 60 dana od nastupa kršenja ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili prospekta i statuta mirovinskog fonda, pravo na pokretanje odgovarajućeg postupka, uključivši izravno podnošenje tužbe imaju članovi mirovinskog fonda.

#### **Članak 181.**

- (1) Depozitar će s računa mirovinskog fonda isplatiti mirovinskom društvu naknadu za upravljanje mirovinskim fondom i s time povezane troškove te ukoliko je predviđeno statutom mirovinskog fonda, naknadu za izlaz.
- (2) Depozitar može samo uz odobrenje mirovinskog društva, s računa mirovinskog fonda isplatiti naknadu za obavljene poslove depozitara u skladu s odredbama ovoga Zakona.

#### *Delegiranje poslova depozitara na treće osobe*

#### **Članak 182.**

- (1) Depozitar može dio svojih poslova povjeriti trećoj osobi, poddepozitaru, čime se ne isključuje odgovornost depozitara.
- (2) Poslovi depozitara iz stavka 1. ovoga članka mogu se odnositi samo na poslove povjerene trećoj osobi u drugoj državi članici ili trećoj državi, i to za obavljanje poslova skrbništva nad imovinom mirovinskog fonda koja je uložena u vrijednosne papire za koje mjesto izdanja nije Republika Hrvatska, čime se ne isključuje odgovornost depozitara. Ukoliko depozitar povjeri dio svojih poslova nekoj trećoj osobi u drugoj državi članici ili trećoj državi, ta treća osoba mora biti registrirana za poslove skrbništva.
- (3) Depozitar može trećim osobama delegirati samo poslove i dužnosti iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona (pohrana i/ili evidencija imovine Fonda) i to ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
  1. poslovi se ne delegiraju kako bi se izbjegle obveze i zahtjevi predviđeni ovim Zakonom,
  2. delegiranje se provodi iz objektivnih razloga i isključivo s ciljem povećanja učinkovitosti obavljanja tih poslova i dužnosti,
  3. depozitar mora dokazati da je treća osoba izabrana primjenom dužne pažnje i da će depozitar u svako doba dužnom pažnjom i učinkovito nadzirati obavljanje delegiranih poslova i dužnosti,
  4. depozitar mora dokazati da treća osoba ispunjava i da će za trajanja ugovora o delegiranju kontinuirano ispunjavati sljedeće uvjete:
    - a) ima uređeno unutarnje ustrojstvo te iskustvo potrebno i primjereno prirodi i složenosti imovine mirovinskog fonda koja mu je povjerena na pohranu u skladu s odredbama članka 174. ovoga Zakona,
    - b) radi se o osobi koja podliježe bonitetnom nadzoru i nadzoru prema odredbama mjerodavnog prava (uključujući zahtjeve o adekvatnosti kapitala), u odnosu na delegiranje poslova skrbništva iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona,

- c) radi se o osobi nad kojom se redovito periodički provodi neovisna vanjska revizija kako bi se osiguralo i potvrdilo da je osoba u posjedu i/ili ima nadzor nad financijskim instrumentima koji su joj povjereni na skrbništvo, u odnosu na delegiranje poslova skrbništva iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona,
  - d) odvaja imovinu klijenata depozitara od vlastite imovine tako da se u bilo kojem trenutku može jasno i nedvojbeno identificirati i utvrditi koja imovina pripada klijentima toga depozitara,
  - e) bez suglasnosti mirovinskog društva i prethodnog obavještanja depozitara neće raspolagati imovinom koja je povjerena na pohranu,
  - f) udovoljava obvezama i zabranama iz članaka 175. i 176. ovoga Zakona.
- (4) Treća osoba može dalje delegirati obavljanje delegiranih poslova i dužnosti samo ako su ispunjeni uvjeti iz stavaka 3. ovoga članka.
- (5) Depozitar odgovara mirovinskom društvu i članovima mirovinskog fonda za izbor treće osobe.
- (6) Treće osobe kojima je depozitar delegirao obavljanje poslova i dužnosti iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona mogu biti samo strane kreditne institucije ili strani skrbnici koji imaju odobrenje nadležnog tijela za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja, a koji su propisani zakonom koji uređuje tržište kapitala.

#### **Članak 183.**

- (1) Depozitar koji je delegirao poslove iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona na treće osobe Agenciji će dostaviti:
- a) sve ugovore koje je sklopio s trećim osobama, bez odgode,
  - b) popis svih trećih osoba s kojima je sklopio ugovor o delegiranju, najkasnije do 31. ožujka svake godine.
- (2) Popis iz stavka 1. točke b) ovoga članka depozitar dostavlja i mirovinskom društvu, a depozitar i mirovinsko društvo objavljuju ga bez odgode svaki na svojim internetskim stranicama.

#### **Članak 184.**

Depozitar koji je delegirao poslove iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona na treće osobe, dužan je:

1. učinkovito, kontinuirano i s dužnom pažnjom nadzirati obavljanje delegiranih poslova, a osobito potencijalnih rizika vezanih uz pohranu imovine mirovinskog fonda na skrbništvo te obavještavati mirovinsko društvo o okolnostima koje mogu uzrokovati promjenu tih rizika,
2. bez odgode obavijestiti Agenciju i mirovinsko društvo o neispunjenju i/ili neurednom ispunjenju obveze te propustu treće osobe koji može značajno utjecati na imovinu mirovinskog fonda pohranjenu na skrbništvo.

### **Članak 185.**

Kada je depozitar delegirao poslove iz članka 172. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona na treće osobe, u informativnom prospektu mirovinskog fonda, u dijelu koji se odnosi na depozitara moraju se navesti i sljedeći podaci:

1. ugovori sklopljeni između depozitara i trećih osoba koji mogu utjecati na njihovu odgovornost prema članovima (primjerice, izbor mjerodavnog prava),
2. jasna naznaka subjekata koji će u konačnici skrbiti o imovini fonda i pod čijim je nadzorom ta imovina,
3. opis rizika koje delegiranje može imati na imovinu mirovinskog fonda, osobito u slučaju neispunjenja i/ili neurednog ispunjenja obveze te propusta poddepozitara.

### ***Promjena depozitara***

### **Članak 186.**

- (1) Depozitar koji namjerava prestati obavljati poslove depozitara ili raskinuti odnosno otkazati ugovor o obavljanju poslova depozitara imovine mirovinskog fonda, dužan je najmanje dva mjeseca prije planiranog prestanka obavljanja djelatnosti, odnosno raskida ili otkaza ugovora, uputiti pisanu obavijest o svojoj namjeri Agenciji i mirovinskom društvu za koje obavlja poslove depozitara mirovinskih fondova.
- (2) Depozitar smije prestati obavljati poslove depozitara isključivo za sve mirovinske fondove pod upravljanjem jednog mirovinskog društva.
- (3) U slučaju da mirovinsko društvo ne zaključi ugovor o obavljanju poslova depozitara s drugim depozitarom u roku od dva mjeseca od dana primitka obavijesti iz stavka 1. ovoga članka, depozitar je dužan, ako je u mogućnosti, nastaviti s pružanjem usluga depozitara u daljnjem roku od mjesec dana, u kojem je mirovinsko društvo dužno zaključiti ugovor s novim depozitarom.
- (4) Ako mirovinsko društvo ne zaključi ugovor s novim depozitarom u daljnjem roku od mjesec dana iz stavka 3. ovoga članka, oduzet će mu se odobrenje za rad.

### **Članak 187.**

- (1) Mirovinsko društvo može, uz odobrenje Agencije i prema uvjetima iz ovoga Zakona, zamijeniti postojećeg depozitara novim depozitarom.
- (2) Promjena depozitara mora se obaviti na način da se održi neprekinuto obavljanje poslova depozitara u odnosu na imovinu mirovinskog fonda.
- (3) Dotadašnji depozitar mora u pisanom obliku, u roku 3 dana od primitka zahtjeva mirovinskog društva za raskid ili otkaz ugovora o obavljanju poslova depozitara, obavijestiti Agenciju postoje li, prema svim njegovim saznanjima, nerazriješene povrede ovoga Zakona ili drugih propisa.



### **Članak 188.**

U slučaju raskida ili otkaza ugovora o obavljanju poslova depozitara, depozitar je dužan, u roku od 30 dana, svu imovinu mirovinskog fonda prenijeti na pohranu i administriranje novom depozitaru s kojim mirovinsko društvo zaključi ugovor o obavljanju poslova depozitara, pri čemu mora predati i knjige računa, evidenciju i sve druge dokumente i materijale bitne za poslovanje mirovinskog fonda za koji je do tada obavljao poslove depozitara, i to u pisanom ili elektroničkom obliku, ovisno o načinu vođenja naznačenih podataka.

### **Članak 189.**

- (1) U slučaju otvaranja postupka stečaja ili pokretanja postupka likvidacije nad depozitarom, mirovinsko društvo će:
  1. odmah dostaviti obavijest depozitaru o raskidu ili otkaza ugovora i o tome obavijestiti Agenciju,
  2. odmah izabrati novog depozitara i zatražiti odgovarajuće odobrenje Agencije.
- (2) Ako mirovinsko društvo ne poduzme mjere iz stavka 1. ovoga članka, Agencija će naložiti promjenu depozitara, pri čemu se odgovarajuće primjenjuje članak 187. stavak 2. i članak 188. ovoga Zakona.
- (3) Agencija može narediti mirovinskom društvu promjenu depozitara ukoliko je financijska ili organizacijska struktura depozitara bitno oslabila, čime predstavlja potencijalnu prijetnju sigurnosti imovine mirovinskog fonda.
- (4) Hrvatska narodna banka obavijestit će Agenciju o svakom slučaju koji bi prema kriterijima Hrvatske narodne banke mogao uzrokovati bitno slabljenje financijske ili organizacijske strukture depozitara.

### **Članak 190.**

- (1) Agencija će ukinuti zakonito rješenje kojim je izdano odobrenje na izbor depozitara u sljedećim slučajevima:
  1. ako je odobrenje izdano na temelju neistinitih, netočnih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način,
  2. ako depozitar prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje izdano,
  3. ako Agencija utvrdi da depozitar ne ispunjava svoje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona osobito u odnosu na delegirane poslove, a ukidanje odobrenja je primjerenije od promjene depozitara iz članka 171. stavak 3. ovoga Zakona,
  4. ako postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost depozitara za uredno, pravovremeno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, osobito u odnosu na delegirane poslove, a ukidanje odobrenja je primjerenije od promjene depozitara iz članka 171. stavak 3. ovoga Zakona,
  5. ako depozitar sustavno i/ili teško krši odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili statuta mirovinskog fonda.
- (2) Odobrenje na izbor depozitara po sili zakona prestaje važiti:

- a) danom otvaranja stečajnog postupka nad depozitarom,
  - b) danom pokretanja postupka redovne ili prisilne likvidacije depozitara.
- (3) Agencija će pravilnikom propisati način postupanja mirovinskog društva i depozitara u slučajevima kada je depozitaru ukinuto odobrenje za rad, odnosno kad je ukinuto odobrenje na izbor depozitara.

### **Članak 191.**

- (1) Za poslove depozitara iz članka 172. ovoga Zakona depozitar ima pravo na naknadu čiji najviši postotak propisuje Agencija.
- (2) Agencija će svake godine, za narednu kalendarsku godinu, odlukom utvrditi visinu naknade depozitaru, ali ista ne može biti viša od 0,1% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda.

## **Dio peti**

### **Središnji registar osiguranika**

#### **Članak 192.**

- (1) Središnji registar osiguranika surađuje s depozitarima, Financijskom agencijom, Hrvatskim zavodom za mirovinsko osiguranje i drugim tijelima kako bi se osiguralo efikasno prikupljanje doprinosa i izvještavanje.
- (2) Središnji registar osiguranika mjesečno za svakog člana mirovinskog fonda ima pravo na naknadu koju plaća mirovinsko društvo, kako je propisano zakonom koji uređuje poslovanje Središnjeg registra osiguranika.
- (3) Agencija će pravilnikom propisati način plaćanja doprinosa, uspostavljanje privremenog računa, način postupanja sa sredstvima na prolaznom i privremenom računu te način prosljeđivanja sredstava.

#### **Članak 193.**

- (1) Središnji registar osiguranika će najmanje jednom na godinu svakom članu mirovinskog fonda bez plaćanja naknade učiniti dostupnom potvrdu koja sadrži broj obračunskih jedinica na osobnom računu, vrijednost imovine koja se nalazi na osobnom računu, kategoriji mirovinskog fonda u kojem je ta imovina uložena, mirovinskom društvu koje upravlja tim mirovinskim fondom, o datumima uplate i svotama doprinosa koje je član mirovinskog fonda imao u odgovarajućem razdoblju, informaciju o eventualnom prelasku u mirovinski fond druge kategorije u proteklom izvještajnom razdoblju te mogućnosti prelaska u mirovinski fond druge kategorije u sljedećih godinu dana.
- (2) Na zahtjev člana mirovinskog fonda Središnji registar osiguranika će dostaviti tom članu obavijest o vrijednosti imovine na njegovom računu. Središnji registar osiguranika može zaračunati naknadu za takve obavijesti koje ne proizlaze iz stavka 1. ovoga članka, ali ona ne može biti veća od troška izrade ove obavijesti.
- (3) Središnji registar osiguranika dužan je obavijesti sa podacima iz stavka 1. ovoga članka najmanje jednom godišnje učiniti dostupnim i mirovinskom društvu za svakog člana mirovinskog fonda kojim to društvo upravlja.
- (4) Središnji registar osiguranika podatke o članovima, broju obračunskih jedinica, vrijednosti imovine na osobnom računu, uplatama i isplatama te kategoriji mirovinskog fonda i eventualnim prelascima može priopćavati pravosudnim i upravnim tijelima te drugim osobama na temelju zahtjeva i u okviru ovlaštenja u skladu s odredbama posebnog zakona.
- (5) Središnji registar osiguranika dužan je po primitku vrijednosti obračunskih jedinica svih mirovinskih fondova iz članka 111. stavka 8. ovoga Zakona iste objaviti na svojoj internetskoj stranici.
- (6) Agencija će pravilnikom propisati način i rokove dostave obavijesti iz stavka 1. ovoga članka.
- (7) Agencija će pravilnikom propisati način, rokove i dodatne zahtjeve vezane uz objavljivanje podataka iz stavka 3. i 5. ovoga članka.

#### **Članak 194.**

- (1) Smatra se da je Središnji registar osiguranika članu mirovinskog fonda učinio podatke dostupnim ako su isti dostupni na jedan od sljedećih načina:
  1. podaci su dostupni preko internetskog sučelja Središnjeg registra osiguranika,
  2. član fonda može dobiti podatke na prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika besplatno na zahtjev,
  3. podaci su poslani na adresu elektroničke pošte člana mirovinskog fonda ukoliko su zadovoljeni i sljedeći uvjeti:
    - a) član mirovinskog fonda je dostavio Središnjem registru osiguranika valjanu adresu elektroničke pošte,
    - b) član mirovinskog fonda je odabrao takav način dostave podataka.
- (2) Smatra se da je Središnji registar osiguranika mirovinskom društvu učinio podatke dostupnim ako su:
  1. dostupni preko internetskog sučelja Središnjeg registra osiguranika ili
  2. dostavljeni mirovinskom društvu u elektroničkom obliku.

#### **Članak 195.**

Središnji registar osiguranika dužan je uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati, uzimajući u obzir opseg i složenost poslovanja, učinkovite i primjerene:

1. mjere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka,
2. mjere i postupke za neprekidno očuvanje sigurnosti, cjelovitosti i povjerljivosti informacija,
3. politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja, a u koju svrhu je Središnji registar osiguranika dužan koristiti odgovarajuće sustave, sredstva i postupke, koji su razmjerni opsegu i složenosti njegovog poslovanja.

## **Dio šesti**

### **Nadzor nad poslovanjem mirovinskih društava, mirovinskih fondova, depozitara i Središnjeg registra osiguranika**

#### **Opće odredbe**

##### *Nadzor*

#### **Članak 196.**

- (1) U smislu ovoga Zakona, nadzor je provjera posluje li subjekt nadzora u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisima donesenima na temelju njega, 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 i provođenje mjera i aktivnosti u cilju otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.
- (2) Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti, procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja subjekata nadzora, a radi zaštite interesa članova mirovinskog fonda te javnog interesa, doprinošenja stabilnosti financijskog sustava te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala.
- (3) Temeljem odredaba ovoga Zakona nadzor se provodi po službenoj dužnosti.

#### *Predmet nadzora*

#### **Članak 197.**

- (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) 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.
- (4) Agencija se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta obavljanja nadzora, za pojedini subjekt nadzora rukovodi veličinom, utjecajem i značajem mirovinskog društva i fondova kojima upravlja, kao i prirodom, vrstom, opsegom, složenošću te pokazateljima njihova poslovanja.

## ***Subjekti nadzora***

### **Članak 198.**

- (1) Agencija provodi nadzor nad subjektima nadzora u skladu sa Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, 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, ako nije drugačije propisano. U postupcima koje vodi, Agencija 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. mirovinska društva,
  2. mirovinski fondovi kojima upravljaju mirovinska društva iz točke 1. ovoga stavka,
  3. depozitari mirovinskih fondova iz točke 2. ovoga stavka,
  4. Središnji registar osiguranika.

## **Postupak nadzora**

### ***Način obavljanja nadzora***

### **Članak 199.**

- (1) Agencija provodi nadzor po službenoj dužnosti:
  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 s 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 praćenjem, prikupljanjem i provjerom dokumentacije, obavijesti i podataka dobivenih na poseban zahtjev Agencije, kao i praćenjem, 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.

### *Osobe ovlaštene za nadzor*

#### **Članak 200.**

- (1) Nadzor obavljaju radnici Agencije (u nastavku teksta: ovlaštene osobe Agencije).
- (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, za obavljanje zadataka u vezi s nadzorom, Agencija može zatražiti stručno sudjelovanje revizora, revizorskog društva ili druge stručno osposobljene osobe, pri čemu se na te osobe na odgovarajući način primjenjuju propisi o tajnosti podataka koji se primjenjuju na radnike Agencije.

### *Dostavljanje podataka na zahtjev Agencije*

#### **Članak 201.**

- (1) Na zahtjev Agencije, subjekt nadzora dužan je 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, 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.

### *Obavijest o neposrednom nadzoru*

#### **Članak 202.**

- (1) Prije početka obavljanja neposrednog nadzora, subjektu nadzora dostavlja se pisana obavijest o neposrednom nadzoru koja sadrži najmanje:
  1. predmet nadzora,
  2. podatke o osobama ovlaštenima za nadzor,
  3. naznaku lokacije na kojoj će se nadzor obavljati,
  4. datum početka obavljanja nadzora,
  5. vremensko razdoblje koje se nadzire.
- (2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka može sadržavati i podatke koje je subjekt nadzora dužan pripremiti ovlaštenim osobama Agencije za potrebe obavljanja neposrednog nadzora.
- (3) Agencija može tijekom nadzora dopuniti obavijest o nadzoru. Na dopunu obavijesti o nadzoru se na odgovarajući način odnose odredbe stavka 1. ovoga članka.
- (4) Obavijest o neposrednom nadzoru dostavlja se subjektu nadzora u roku koji ne može biti kraći od tri dana prije dana početka nadzora.
- (5) Iznimno od odredbe stavka 4. ovoga članka, ovlaštena osoba Agencije može dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru i na dan početka provođenja nadzora, ako je potrebno hitno provođenje nadzora ili nije moguće na drugi način postići svrhu nadzora.

## *Neposredni nadzor poslovanja*

### **Članak 203.**

- (1) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Agencije, nakon zaprimanja obavijesti o nadzoru, omogućiti obavljanje neposrednog nadzora u sjedištu subjekta nadzora i na ostalim mjestima u kojima on ili druga osoba po njegovom ovlaštenju obavlja djelatnost i poslove u vezi kojih Agencija obavlja nadzor.
- (2) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Agencije koja provodi nadzor, omogućiti 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.
- (3) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Agencije koja provodi nadzor, uručiti 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. Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi osigurati standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima.
- (4) Dokumentaciju, ispise, zapise i snimke iz stavka 3. ovoga članka, financijske instrumente, novac ili predmete koji mogu poslužiti kao dokaz u kaznenom ili prekršajnom postupku, ovlaštene osobe Agencije mogu, uz izdavanje potvrde, privremeno oduzeti subjektu nadzora, ali samo do pokretanja tih postupaka, kada ih predaju tijelu nadležnom za vođenje postupka.
- (5) Relevantne osobe subjekta nadzora dužne su surađivati s ovlaštenom osobom Agencije, na njezin zahtjev provesti s njome razgovor te joj dati sve informacije bitne za obavljanje nadzora i ispunjavanje ciljeva nadzora.

### *Uvjeti za obavljanje neposrednog nadzora*

### **Članak 204.**

- (1) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Agencije osigurati prikladne prostorije u kojima je moguće neometano i bez prisutnosti drugih osoba obavljati nadzor poslovanja.
- (2) Na zahtjev ovlaštene osobe Agencije, subjekt nadzora dužan je osigurati stručnu i tehničku pomoć, potrebna pojašnjenja i druge uvjete potrebne za obavljanje nadzora.
- (3) Nadzor poslovanja iz stavka 1. i 2. ovoga članka obavlja ovlaštena osoba Agencije tijekom radnog vremena subjekta nadzora. Ako je zbog opsega ili prirode posla nužno, subjekt nadzora dužan je omogućiti ovlaštenoj osobi Agencije obavljanje nadzora poslovanja i izvan radnog vremena.



## ***Kontrola informacijskog sustava***

### **Članak 205.**

- (1) Subjekt nadzora koji u svom poslovanju koristi informacijski sustav dužan je na zahtjev ovlaštene osobe Agencije osigurati uvjete za pregled informacijskog sustava te mogućnost ispitivanja jesu li podaci obrađeni korištenjem informacijske tehnologije obrađeni na primjeren način.
- (2) Subjekt nadzora dužan je na zahtjev ovlaštene osobe Agencije predati dokumentaciju iz koje je razvidan potpuni opis rada informacijskog sustava. Iz dokumentacije moraju biti razvidne komponente informacijskog sustava. Dokumentacija mora omogućiti ovlaštenoj osobi Agencije uvid u:
  1. programska rješenja,
  2. postupke obrade podataka korištenjem informacijske tehnologije,
  3. kontrole koje osiguravaju pravilnu obradu podataka i
  4. kontrole koje osiguravaju čuvanje povjerljivosti, integriteta i raspoloživosti podataka.

### ***Okončanje postupka neposrednog nadzora***

### **Članak 206.**

- (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.
- (2) Na dostavljeni zapisnik subjekt nadzora ima pravo očitovati se u roku od 15 dana od dana primitka istog.
- (3) Iznimno od odredbe stavka 2. ovoga članka, Agencija može odrediti rok kraći od 15 dana, kad je to potrebno u svrhu sprječavanja mogućih značajnih štetnih posljedica za mirovinsko društvo, mirovinski fond, depozitara, člana mirovinskog fonda ili treće osobe.
- (4) Ako u postupku nadzora nisu utvrđene nezakonitosti i/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.

### ***Dopuna zapisnika***

### **Članak 207.**

Ako sve nezakonitosti ili nepravilnosti utvrđene zapisnikom iz članka 206. ovoga Zakona, za koje bi se inače donosila odgovarajuća nadzorna mjera, budu otklonjene prije donošenja rješenja kojim se izriče odgovarajuća nadzorna mjera, Agencija će o tome sastaviti dopunu zapisnika i po proteku roka za očitovanje donijeti rješenje kojim se utvrđuje da su nezakonitosti ili nepravilnosti utvrđene u zapisniku odnosno dopuni zapisnika otklonjene i da je postupak nadzora okončan.

## *Sadržaj očitovanja*

### **Članak 208.**

Očitovanje na zapisnik iz članka 206. ovoga Zakona mora sadržavati navode o okolnostima iz kojih proizlazi da je zapisnikom pogrešno utvrđeno postojanje određenih nedostataka, nezakonitosti ili nepravilnosti. Očitovanju na zapisnik moraju biti priloženi odgovarajući dokazi, ako stranka istima raspolaže.

## *Posredni nadzor*

### **Članak 209.**

- (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 subjekata 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 210.**

- (1) U slučaju utvrđenih nedostataka, nezakonitosti i 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 206. do 208. ovoga Zakona.
- (4) Na temelju nalaza iz zapisnika iz ovoga članka, Agencija je ovlaštena poduzeti sve nadzorne mjere kao i u slučaju neposrednog nadzora.

## *Nadzorne mjere*

### **Članak 211.**

- (1) Na temelju provedenog postupka neposrednog ili posrednog nadzora, Agencija može subjektu nadzora izreći nadzorne mjere propisane ovim Zakonom.
- (2) U smislu ovoga Zakona, nezakonitosti su stanja i postupci koji nisu u skladu sa ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, drugim zakonima i podzakonskim aktima te međunarodnim aktima i propisima.
- (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 se ugrožava poslovanje, posebice u vezi organizacijskih zahtjeva i upravljanja rizicima.
- (4) Kada Agencija utvrdi postojanje osnovane sumnje o počinjenom kaznenom djelu, podnosi odgovarajuću prijavu nadležnom tijelu.
- (5) Kada Agencija utvrdi postojanje osnovane sumnje o počinjenom prekršaju, podnosi odgovarajuću prijavu nadležnom tijelu, ako to u konkretnom slučaju smatra opravdanim i svrsishodnim.

*Mjere koje Agencija poduzima u slučajevima kada je upravljanje mirovinskim društvom pažnjom dobrog stručnjaka dovedeno u pitanje*

### **Članak 212.**

- (1) Ako je neprimjerenim utjecajem člana mirovinskog društva upravljanje mirovinskim društvom pažnjom dobrog stručnjaka dovedeno u pitanje, Agencija je ovlaštena poduzimati odgovarajuće mjere kako bi se taj utjecaj spriječio.
- (2) Mjere iz stavka 1. ovoga članka obuhvaćaju, uz odgovarajuće nadzorne mjere, i podnošenje zahtjeva nadležnom sudu za izricanje privremenih mjera u vezi stjecanja glasačkih prava vezanih za dionice ili poslovne udjele članova mirovinskog društva iz stavka 1. ovoga članka.

## *Vrste nadzornih mjera*

### **Članak 213.**

Agencija mirovinskom društvu, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom, može odrediti sljedeće nadzorne mjere:

1. preporuke upravi mirovinskog društva,
2. opomenu,
3. otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti,
4. posebne nadzorne mjere,
5. ukidanje odobrenja za rad.

## *Preporuke upravi mirovinskog društva*

### **Članak 214.**

- (1) Kada Agencija u okviru nadzora te provjere i procjene financijske stabilnosti i položaja mirovinskog društva odnosno mirovinskih fondova kojima upravlja, kao i provjere i procjene rizika kojima je mirovinsko društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju, utvrdi slabosti, manjkavosti, nedostatke i nepravilnosti koje nemaju značaj kršenja ovoga Zakona ili na temelju njega donesenih propisa te drugih zakona i propisa donesenih na temelju istih ili ako Agencija smatra potrebnim da mirovinsko društvo poduzme radnje i aktivnosti radi poboljšanja poslovanja, financijske stabilnosti i položaja te smanjenja rizika kojima je izloženo ili može biti izloženo u svom poslovanju ili poslovanju mirovinskih fondova kojima upravlja, Agencija će izreći preporuke upravi mirovinskog društva.
- (2) Preporuke sadrže utvrđene i procijenjene značajne rizike i probleme kojima je mirovinsko društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo, odnosno utvrđene slabosti, manjkavosti, nedostatke i nepravilnosti koje nemaju značaj kršenja propisa ovoga Zakona te smjernice upravi mirovinskog društva u cilju otklanjanja istih te u cilju poboljšanja poslovanja, financijske stabilnosti i položaja te smanjenja rizika kojima je mirovinsko društvo izloženo ili može biti izloženo u svom poslovanju.
- (3) Uprava mirovinskog društva dužna je Agenciji dostaviti plan, rokove i dinamiku postupanja po preporukama Agencije.
- (4) Kako bi utvrdila poboljšanje poslovanja, financijske stabilnosti i položaja te smanjenja rizika kojima je mirovinsko društvo izloženo ili može biti izloženo u svom poslovanju i u poslovanju mirovinskih fondova kojima upravlja, Agencija može provesti ponovni nadzor nad mirovinskim društvom.

### *Opomena*

### **Članak 215.**

- (1) Kad Agencija tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti, a priroda i opseg utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti nemaju značajan utjecaj i posljedice na poslovanje mirovinskog društva, mirovinskih fondova, na tržište i/ili članove mirovinskog fonda, Agencija može izreći opomenu mirovinskom društvu.
- (2) Agencija može opomenu javno objaviti.
- (3) Opomena Agencije može sadržavati i nalog da mirovinsko društvo ispravi utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti te rokove u kojima je mirovinsko društvo dužno to učiniti i dinamiku obavješćavanja Agencije o poduzetim radnjama i aktivnostima.
- (4) Ako u roku iz stavka 3. ovoga članka, mirovinsko društvo ne postupi po nalogu Agencije iz stavka 3. ovoga članka, Agencija će izdati rješenje kojim nalaže otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

- (5) Agencija je ovlaštena provesti ponovni nadzor nad mirovinskim društvom u mjeri i opsegu potrebnima kako bi se utvrdilo je li mirovinsko društvo postupilo po nalogu Agencije iz stavka 3. i 4. ovoga članka te jesu li utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene na odgovarajući način i u odgovarajućem opsegu.

### ***Otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti***

#### **Članak 216.**

- (1) Kad Agencija tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti, rješenjem će mirovinskom društvu naložiti mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i 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.
- (2) Agencija će u rješenju iz stavka 1. ovoga članka navesti i rokove u kojima je mirovinsko društvo dužno otkloniti utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti.

### ***Izvješće ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti***

#### **Članak 217.**

Ako pri obavljanju nadzora Agencija utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti koje se odnose na vođenje poslovnih knjiga i druge poslovne dokumentacije koju je mirovinsko društvo dužno voditi prema odredbama ovoga Zakona, na temelju njega donesenih propisa ili drugih zakona kojima se uređuje poslovanje mirovinskog društva i propisa donesenih na temelju istih, odnosno ako utvrdi druge značajnije nezakonitosti, može naložiti mirovinskom društvu da podnese izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti, kojemu je dužno priložiti mišljenje revizora iz kojeg je vidljivo jesu li nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

### ***Izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti***

#### **Članak 218.**

- (1) Mirovinsko društvo dužno je otkloniti utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti te Agenciji podnijeti izvješće o mjerama koje je poduzelo za njihovo otklanjanje, unutar roka koji je odredila Agencija.
- (2) Izvješću iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je priložiti dokumentaciju i druge dokaze iz kojih je vidljivo jesu li utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.
- (3) Ako izvješće iz stavka 1. ovoga članka nije potpun ili iz dokumentacije u prilogu ne proizlazi da su nezakonitosti otklonjene, Agencija će naložiti nadopunu izvješća i rok u kojemu se izvještaj mora nadopuniti.
- (4) Ako Agencija ne naloži nadopunu izvješća iz stavka 3. ovoga članka, u roku od 60 dana od podnošenja izvješća iz stavka 1. ovoga članka, smatrat će se da su nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

## *Rješenje o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti*

### **Članak 219.**

- (1) Ako Agencija iz izvještaja iz članka 218. ovoga Zakona, priložene dokumentacije i drugih dokaza zaključi da su utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene, donijet će rješenje kojim se utvrđuje da su nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.
- (2) Prije donošenja rješenja iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može provesti ponovni nadzor nad mirovinskim društvom u mjeri i opsegu potrebnima kako bi se utvrdilo jesu li utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene na odgovarajući način i u odgovarajućem opsegu.

### *Posebne nadzorne mjere*

### **Članak 220.**

- (1) Agencija je ovlaštena mirovinskom društvu, uključivši članove uprave ili nadzornog odbora mirovinskog društva, izreći posebne nadzorne mjere iz stavka 2. ovoga članka u sljedećim slučajevima:
  1. ako mirovinsko društvo nije postupilo u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti iz članka 216. ovoga Zakona,
  2. ako nije uspostavilo, ne provodi ili redovito ne održava organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 48. do 58. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju,
  3. ako je kapital mirovinskog društva ispod propisanog minimuma iz članka 9. ovoga Zakona,
  4. ako ne poštuje odredbe o ograničenjima ulaganja mirovinskih fondova kojima upravlja ili o drugim ograničenjima propisanim odredbama ovoga Zakona ili propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
  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 mirovinskom društvu da poveća kapital na razinu predviđenu člankom 9. ovoga Zakona,
  2. naložiti nadzornom odboru mirovinskog društva da razriješi člana i/ili da imenuje novog člana uprave,
  3. naložiti mirovinskom društvu da sazove glavnu skupštinu odnosno skupštinu i predloži odgovarajuća rješenja, kao što su povećanje kapitala, opoziv člana nadzornog odbora i/ili izbor novog člana nadzornog odbora,
  4. privremeno zabraniti mirovinskom društvu sklapanje poslova s pojedinim svojim dioničarima odnosno članovima, članovima uprave, nadzornog odbora, prokuristima i društvima koja su s mirovinskim društvom u odnosu uske povezanosti,
  5. naložiti mirovinskom društvu da uspostavi, provodi ili poboljša organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 48. do 58. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju,

6. naložiti mirovinskom društvu poboljšanje strategija, politika i procesa upravljanja rizicima,
  7. naložiti mirovinskom društvu da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s poslovanjem mirovinskog društva ili mirovinskog fonda kojim upravlja,
  8. naložiti mirovinskom društvu smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primanja članova uprave, nadzornog odbora, prokurista i radnika mirovinskog društva,
  9. naložiti nadzornom odboru mirovinskog društva da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koja su u nadležnosti nadzornog odbora,
  10. naložiti mirovinskom društvu da promijeni, smanji ili prestane obavljati određenu aktivnost za koju Agencija utvrdi da je prouzročila značajne gubitke ili da predstavlja veliki rizik za mirovinsko društvo ili mirovinske fondove kojima upravlja,
  11. naložiti da mirovinsko društvo suspendira jednu ili više osoba s posebnim pravima ili odgovornostima,
  12. privremeno zabraniti obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva,
  13. naložiti mirovinskom društvu druge razmjerne mjere koje su potrebne da bi ono poslovalo u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona ili na temelju drugih zakona kojima se uređuje poslovanje mirovinskog društva i 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) Mirovinsko društvo dužno je Agenciji dostaviti izvještaj o provedbi naloženih mjera iz stavka 2. ovog članka, na koji se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 217. i 218. stavka 1. do 3. ovoga Zakona.
- (5) Ako je donošenje mjera iz ovoga članka Zakona potrebno radi zaštite članova mirovinskog fonda 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 vjerojatnima, Agencija može o istima neposredno riješiti u skladu sa Zakonom o općem upravnom postupku.

### **Članak 221.**

Protiv rješenja koja u upravnim stvarima iz svoje nadležnosti donosi Agencija, žalba nije dopuštena, ali nezadovoljna stranka može pokrenuti tužbom upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

### ***Ukidanje odobrenja za rad***

### **Članak 222.**

- (1) Agencija može ukinuti zakonito rješenje kojim je izdano odobrenje za rad mirovinskom 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 mirovinsko društvo prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje za rad izdano,

3. ako Agencija ocijeni da se poslovanje mirovinskog društva ne vodi pažnjom dobrog stručnjaka i u skladu s dobrom poslovnom praksom,
  4. ako je mirovinsko društvo teže i/ili sustavno kršilo odredbe ovoga Zakona ili propise donesene na temelju ovoga Zakona,
  5. ako ne održava kapital iz članka 9. ovoga Zakona,
  6. ako mirovinsko društvo ne postupi u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakovitosti i nepravilnosti iz članka 216. ovoga Zakona ili posebne nadzorne mjere iz članka 220. ovoga Zakona,
  7. ako mirovinsko društvo krši odredbe o pravovremenom i točnom izvješćivanju Agencije, više od dva puta u razdoblju od 3 godine, ili ako na drugi način onemogućava nadzor Agencije nad svojim poslovanjem,
  8. ako mirovinsko društvo obavlja poslove na način koji može pogoršati ili ugroziti njegovu likvidnost ili solventnost ili likvidnost mirovinskih fondova kojima upravlja,
  9. ako mirovinsko društvo nije organiziralo poslovanje ili ne vodi svoje poslovne knjige ili poslovne knjige mirovinskih fondova kojima upravlja, ili administrativnu i drugu poslovnu dokumentaciju, na način koji u svakom trenutku omogućuje provjeru posluje li mirovinsko društvo u skladu s propisima i pravilima o upravljanju rizicima, upravlja li mirovinskim fondovima u skladu sa odredbama ovoga Zakona i propisa koji su na temelju istih doneseni i drugih propisa kojih se dužno pridržavati,
  10. ako mirovinsko društvo sustavno i/ili teško krši organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 48. do 58. ovoga Zakona ili pravilnika Agencije koji te uvjete pobliže uređuju,
  11. ako se u roku iz članka 16. stavka 2. ovoga Zakona ne podnese prijava za upis u sudski registar,
  12. ako mirovinsko društvo ne započne obavljati djelatnost upravljanja mirovinskim fondovima u roku od jedne godine od dana izdavanja odobrenja za rad,
  13. ako mirovinsko društvo podnese Agenciji zahtjev za prestankom važenja odobrenja za rad.
- (2) Agencija može ukinuti zakonito rješenje kojim je izdano odobrenje za rad mirovinskom društvu ako mirovinsko društvo ne zaključi ugovor s depozitarom koji ispunjava uvjete, odnosno zaključi ugovor s depozitarom koji ne ispunjava uvjete iz članka 170. stavak 2. ovoga Zakona.
  - (3) O ukidanju odobrenja za rad Agencija će odmah obavijestiti mirovinsko društvo, depozitara i Središnji registar osiguranika.
  - (4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako okolnosti to opravdavaju ili je takav zahtjev mirovinskog društva, odobrenje za rad moguće je ukinuti i samo u odnosu na upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima.
  - (5) Ovlaštenje Agencije da ukine svoje zakonito rješenje nije ograničeno rokom.

### *Nadležnost Agencije za nadzor nad depozitarom*

#### **Članak 223.**

- (1) Agencija je nadležna za nadzor nad depozitarom mirovinskog fonda.



- (2) U smislu stavka 1. ovoga članka, nadzor je provjera posluje li depozitar u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisima donesenima na temelju njega, u skladu s drugim propisima kao i internim aktima, standardima i pravilima struke.
- (3) Agencija u okviru nadzora provjerava i procjenjuje rizike kojima je depozitar izložen ili bi mogao biti izložen u dijelu poslova koje obavlja u skladu s ovim Zakonom, uzimajući u obzir mišljenja drugih nadzornih i regulatornih tijela koja su nadležna za nadzor poslovanja depozitara.
- (4) Na nadzor iz stavka 1. ovoga članka, pored odredbi ovoga Zakona, na odgovarajući način se primjenjuju i odredbe zakona koji uređuje tržište kapitala o nadzoru nad kreditnom institucijom koja pruža investicijske usluge i obavlja investicijske aktivnosti.
- (5) Nadzor nad poslovanjem kreditne institucije koja je depozitar mirovinskog fonda, u dijelu njezina poslovanja koji se odnosi na poslove depozitara, obavlja Agencija samostalno ili u suradnji s Hrvatskom narodnom bankom.
- (6) Agencija je ovlaštena od osoba na koje su delegirani poslovi depozitara zahtijevati izvješća i podatke te obaviti pregled dijela poslovanja, kontrolu poslovnih knjiga i poslovne dokumentacije te ostale dokumentacije, ispisa, zapisa i snimki iz članka 203. stavka 3. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na delegirani dio poslova te ih privremeno oduzeti u skladu s člankom 203. stavkom 4. ovog Zakona.

#### *Nadzorne mjere koje Agencija može izreći depozitaru*

#### **Članak 224.**

- (1) Agencija depozitaru, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom, može odrediti sljedeće nadzorne mjere:
  1. preporuke upravi depozitara,
  2. opomenu,
  3. naložiti otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti,
  4. ukinuti izdano odobrenje na izbor depozitara u skladu s člankom 190. ovoga Zakona
  5. naložiti promjenu poddepozitara, osobito u slučaju neispunjenja i/ili neurednog ispunjenja obveze te propusta poddepozitara ili ako postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost poddepozitara za uredno, pravovremeno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona.
- (2) Na nadzorne mjere iz stavka 1. točke 1. do 3. ovoga članka koje se mogu izreći depozitaru na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članka 214. do 219. ovoga Zakona.

#### *Nadležnost Agencije za nadzor nad Središnjim registrom osiguranika*

#### **Članak 225.**

- (1) Agencija je nadležna za nadzor nad Središnjim registrom osiguranika u dijelu poslovanja propisanom ovim Zakonom.

- (2) U smislu stavka 1. ovoga članka, nadzor je provjera posluje li Središnji registar osiguranika u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisima donesenima na temelju njega, u skladu s drugim propisima kao i vlastitim pravilima, standardima i pravilima struke.
- (3) Agencija u okviru nadzora provjerava i procjenjuje izvršava li Središnji registar osiguranika poslove propisane člancima 192. i 193. ovoga Zakona.

*Nadzorne mjere koje Agencija može izreći Središnjem registru osiguranika*

**Članak 226.**

- (1) Agencija Središnjem registru osiguranika, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom, može odrediti sljedeće nadzorne mjere:
  1. preporuke ravnatelju Središnjeg registra osiguranika,
  2. opomenu,
  3. naložiti otklanjanje nezakornitosti i nepravilnosti.
- (2) Na nadzorne mjere iz stavka 1. točke 1. do 3. ovoga članka koje se mogu izreći Središnjem registru osiguranika na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članka 214. do 219. ovoga Zakona.

## **Dio sedmi**

### **Strukovno udruživanje mirovinskih društava**

#### **Članak 227.**

- (1) Mirovinska društva mogu se strukovno-interesno udružiti u udruženje mirovinskih društava kroz oblik udruživanja koji samostalno odaberu.
- (2) Mirovinsko društvo ne smije sklapati nikakve pisane ili usmene ugovore s drugim mirovinskim društvom ili udruženjem mirovinskih društava kojima se može ograničiti načelo slobodnog tržišnog natjecanja, odnosno konkurencije u djelatnosti mirovinskih društava.
- (3) U cilju provedbe stavka 2. ovoga članka, udruženje mirovinskih društava mora Agenciji dostaviti svoj statut, sve sporazume, pravilnike i ostale opće akte.

## **Dio osmi**

### **Suradnja nadzornih tijela Republike Hrvatske**

#### **Članak 228.**

- (1) Agencija i druga nadzorna tijela Republike Hrvatske, koja su odgovorna za superviziju i nadzor istih ili drugih institucija, dužna su na zahtjev pojedinih nadzornih tijela dostaviti tim tijelima sve podatke o tim subjektima nadzora potrebne za provođenje postupaka supervizije i nadzora nad subjektima nadzora, u postupku izdavanja odobrenja za rad ili drugim postupcima.
- (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 229.**

U vezi s ostvarivanjem prava na temelju ovoga Zakona sudska zaštita može se ostvariti pred redovnim sudom Republike Hrvatske, ako ovim Zakonom nije drukčije određeno.

## Dio deveti

### Prekršajne odredbe

#### *Teži prekršaji mirovinskog društva*

#### **Članak 230.**

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 200.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko društvo:
1. ako posluje u obliku i na način različit od onoga propisanog člankom 5. ovoga Zakona,
  2. ako postupa protivno odredbama članka 7. ovoga Zakona,
  3. ako ne poštuje odredbe iz članka 8. ovoga Zakona u pogledu temeljnog kapitala mirovinskog društva,
  4. ako ne poštuje odredbe iz članka 9. ovoga Zakona u pogledu kapitala mirovinskog društva,
  5. ako ne udovoljava uvjetima u skladu s odredbom članka 25. stavka 1. ovoga Zakona,
  6. ako o svakoj bitnoj promjeni podataka i o bitnim činjenicama ne izvijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 25. stavka 2. ovoga Zakona,
  7. ako postupi protivno odredbama članka 26. ovoga Zakona,
  8. ako stekne vlasnički udio bez prethodnog odobrenja Agencije propisane člankom 27. stavkom 1. ovoga Zakona,
  9. ako izvrši statusnu promjenu protivno odredbama članka 28. stavak 1., 3. i 5. ovoga Zakona,
  10. ako uprava mirovinskog društva nije sastavljena i ne postupa u skladu s odredbama članka 30. ovoga Zakona,
  11. ako je član uprave osoba koja ne ispunjava uvjete propisane odredbama članka 31. ovoga Zakona,
  12. ako je član uprave osoba koja ne ispunjava uvjete iz članka 32. ovoga Zakona,
  13. ako je član uprave osoba koja nije dobila odobrenje u skladu sa odredbama članka 34. ovoga Zakona,
  14. ako postupa protivno odredbama članka 47. ovoga Zakona,
  15. ako u pogledu sustava upravljanja rizicima ne postupi u skladu s odredbama članka 51. ovoga Zakona,
  16. ako ne organizira poslovanje u skladu s odredbama članka 52. ovoga Zakona,
  17. ako ne postupi u skladu s odredbama članka 53. ovoga Zakona,
  18. ako prilikom vođenja poslova ne postupa u skladu s odredbama članka 59. ovoga Zakona,
  19. ako postupa protivno odredbama članka 60. ovoga Zakona,
  20. ako ne predvidi odgovarajuće postupke naknade štete u skladu s odredbom članka 61. stavka 3. ovoga Zakona,
  21. ako ne ostvaruje prava članova u skladu s odredbom članka 62. ovoga Zakona,
  22. ako naplaćuje druge naknade osim onih predviđenih člankom 63. ovoga Zakona,
  23. ako u pogledu dostave financijskih izvještaja ne postupa u skladu s odredbom članka 64. ovoga Zakona,

24. ako u pogledu revizije godišnjih financijskih izvještaja ne postupi u skladu s odredbama članka 65. stavka 2. i 3. ovoga Zakona,
25. ako prestane obavljati svoju registriranu djelatnost protivno odredbama članka 67. ovoga Zakona,
26. ako kod prijenosa poslova upravljanja ne postupi u skladu s odredbama članka 68. ovoga Zakona,
27. ako kod prijenosa poslova upravljanja ne postupi u skladu s odredbama članka 69. ovoga Zakona,
28. ako kao društvo prenositelj ne objavi informaciju o prijenosu upravljanja i/ ne obavijesti sve članove mirovinskih fondova o prijenosu u skladu s odredbama članka 72. stavka 1. i 2. ovoga Zakona,
29. ako kao društvo preuzimatelj ne objavi informaciju o prijenosu upravljanja i ne obavijesti sve članove mirovinskih fondova o prijenosu u skladu s odredbama članka 72. stavka 1. i 2. ovoga Zakona,
30. ako kao društvo prenositelj obračuna naknadu protivno odredbi članka 72. stavka 3. ovoga Zakona,
31. ako kao društvo prenositelj ne omogući prelazak u skladu s odredbom članka 72. stavka 4. ovoga Zakona,
32. ako kao društvo preuzimatelj ne omogući prelazak u skladu s odredbom članka 72. stavak 4. ovoga Zakona,
33. ako kao društvo prenositelj ne završi postupke i radnje potrebne za prijenos poslova upravljanja u skladu s odredbama članka 73. stavka 2. i 3. ovoga Zakona,
34. ako kao društvo preuzimatelj ne završi postupke i radnje potrebne za prijenos poslova upravljanja i/ne obavijeste Agenciju u skladu s odredbama članka 73. stavak 2. i 3. ovoga Zakona,
35. ako ne pripoji preuzete mirovinske fondove u skladu s odredbom članka 76. stavka 4. ovoga Zakona,
36. ako kao društvo preuzimatelj ne sklopi s depozitarom ugovor o prijenosu poslova upravljanja u skladu s odredbom članka 76. stavka 5. ovoga Zakona,
37. ako društvo preuzimatelj ne izvrši prijenos poslova upravljanja u skladu s odredbom članka 76. stavka 6. ovoga Zakona,
38. ako kao društvo preuzimatelj obračuna naknadu protivno odredbi članka 76. stavka 9. i 10. ovoga Zakona,
39. ako iz imovine mirovinskog fonda isplaćuje naknade, troškove, provizije i/ili pristojbe protivno odredbi članka 87. ovoga Zakona,
40. ako podmiri troškove i naknade protivno odredbi članka 88. stavka 4. ovoga Zakona,
41. ako postupi protivno odredbama članka 89. ovoga Zakona,
42. ako naplati izlaznu naknadu protivno odredbi članka 95. stavka 4. ovoga Zakona,
43. ako za račun mirovinskog fonda ne postupi u skladu s odredbom članka 104. stavka 3. ovoga Zakona,
44. ako ne vodi osobni račun u skladu s odredbama članka 106. ovoga Zakona,
45. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu s odredbom članka 107. ovoga Zakona,
46. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu sa člankom 108. ovoga Zakona,

47. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu sa člankom 109. ovoga Zakona,
48. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu sa člankom 110. ovoga Zakona,
49. ako ne usvoji računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja i/ ne dostavi depozitaru u skladu s odredbom članka 111. stavka 2. ovoga Zakona,
50. ako ne izvijesti Središnji registar osiguranika o vrijednosti obračunske jedinice mirovinskog fonda u skladu sa člankom 111. stavkom 8. ovoga Zakona,
51. ako ne objavi na svojoj internetskoj stranici neto vrijednost imovine i vrijednost obračunske jedinice mirovinskih fondova u skladu sa člankom 111. stavkom 9. ovoga Zakona
52. ako ne postupi u skladu sa odredbom članka 111. stavkom 11. ovoga Zakona,
53. ako ne održava jamstveni polog u skladu s odredbom članka 112. stavkom 1. i 2. ovoga Zakona,
54. ako jamstveni polog ne drži u skladu sa člankom 112. stavkom 4. ovoga Zakona,
55. ako promidžbeni sadržaj nije u skladu s odredbama članka 114. ovoga Zakona,
56. ako je prikaz rezultata poslovanja mirovinskih fondova protivan odredbama članka 115. ovoga Zakona,
57. ako postupi protivno odredbi članka 117. ovoga Zakona,
58. ako postupi suprotno odredbi članka 118. stavaka 1., 2., 3. i 5. ovoga Zakona,
59. ako ne postupi u skladu s odredbama članka 121. ovoga Zakona,
60. ako ne postupi u skladu s odredbom 122. ovoga Zakona,
61. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 125. ovoga Zakona,
62. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbi članka 126. ovoga Zakona,
63. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda suprotno članku 127. ovoga Zakona,
64. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda suprotno članku 128. ovoga Zakona,
65. ako se imovina mirovinskog fonda ne ulaže u skladu s odredbom članka 129. ovoga Zakona,
66. ako se imovina mirovinskog fonda ne ulaže u skladu sa odredbom članka 130. ovoga Zakona,
67. ako postupi protivno odredbama članka 131. ovoga Zakona,
68. ako financijske izvedenice koristi protivno odredbama članka 132. ovoga Zakona,
69. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 134. ovoga Zakona,
70. ako postupa protivno odredbama članka 135. ovoga Zakona,
71. ako postupa suprotno odredbi članka 136. ovoga Zakona,
72. ako ne postupi u skladu s odredbom članka 137. ovoga Zakona,
73. ako ne postupa u skladu sa člankom 140. ovoga Zakona,
74. ako ne izda informativni prospekt u skladu s odredbama članka 141. stavka 1. i 2. ovoga Zakona,
75. ako ne izda informativni prospekt u skladu s odredbom članka 142. ovoga Zakona,
76. ako ne postupi u skladu s odredbama članka 143. stavka 1. ovoga Zakona,
77. ako ne dostavi tromjesečne izvještaje i revidirane godišnje izvještaje u skladu s odredbom članka 147. ovoga Zakona,
78. ako postupi suprotno članku 148. ovoga Zakona,
79. ako postupi suprotno članku 149. ovoga Zakona,

80. ako postupi suprotno članku 150. ovoga Zakona,
  81. ako ne izračuna omjer zamjene obračunskih jedinica u skladu s odredbama članka 153. stavka 1. ovoga Zakona,
  82. ako u pogledu pravila i uvjeta pripajanja postupi protivno odredbama članka 154. ovoga Zakona,
  83. ako provede postupak pripajanja protivno odredbama članka 155. ovoga Zakona,
  84. fonda prenositelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 157. ovoga Zakona,
  85. fonda preuzimatelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 157. ovoga Zakona,
  86. ako naplaćuje troškove iz imovine fonda protivno odredbi članka 158. stavka 3. ovoga Zakona,
  87. ako postupi protivno odredbama članka 159. ovoga Zakona,
  88. ako postupa suprotno članku 160. ovoga Zakona,
  89. ako naplaćuje troškove iz imovine fonda protivno odredbi članka 162. stavka 6. ovoga Zakona,
  90. ako ne postupi u skladu s odredbom članka 163. stavka 2. ovoga Zakona,
  91. fonda prenositelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 164. ovoga Zakona,
  92. fonda preuzimatelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 164. ovoga Zakona,
  93. ako ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 165. ovoga Zakona,
  94. ako ne objavi informaciju o provedbi pripajanja u skladu s odredbom članka 166. ovoga Zakona,
  95. ako postupi protivno odredbama članka 170. stavka 2. ovoga Zakona,
  96. ako postupi protivno odredbama članka 170. stavka 7. ovoga Zakona,
  97. ako postupi protivno odredbama članka 170. stavka 8. ovoga Zakona,
  98. ako postupi suprotno članku 170. stavka 12. ovoga Zakona,
  99. ako informativni prospekt mirovinskog fonda ne sadrži podatke propisane odredbama članka 185. ovoga Zakona,
  100. ako u slučaju stečaja ili likvidacije nad depozitarom ne postupi u skladu s odredbama članka 189. stavka 1. ovoga Zakona,
  101. ako na zahtjev Agencije ne dostavi i/ili ne učini dostupnim dokumentaciju, izvještaje i/ili podatke u skladu s odredbom članka 201. stavka 1. ovoga Zakona,
  102. ako ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbama članka 203. stavaka 1., 2., i 3. ovoga Zakona,
  103. ako ne omogući obavljanje nadzora u skladu sa člankom 204. ovoga Zakona,
  104. ako ne omogući obavljanje nadzora u skladu sa člankom 205. 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 društva.

### ***Lakši prekršaji mirovinskog društva***

#### **Članak 231.**

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko društvo ako:
  1. ne pribavi odobrenje Agencije u skladu s odredbom članka 20. stavka 1. ovoga Zakona,
  2. ne dostavi Agenciji podatke u skladu s odredbom članka 21. stavka 1. ovoga Zakona,

3. o održanim sastancima ili sjednicama ne vodi zapisnik u skladu s odredbom članka 29. stavka 2. ovoga Zakona,
  4. ne poštuje organizacijske uvjete i/ili ne ustroji organizacijske jedinice u skladu s odredbama članka 48. ovoga Zakona,
  5. radi sprječavanja sukoba interesa ne postupi u skladu s odredbama članka 49. ovoga Zakona,
  6. ne postupi u skladu s odredbama članka 50. ovoga Zakona,
  7. ne ustroji internu reviziju u skladu s odredbama članka 54. ovoga Zakona,
  8. ne poduzme sve primjerene mjere u skladu s odredbama članka 55. ovoga Zakona,
  9. postupa protivno odredbama članka 56. ovoga Zakona,
  10. ne postupa u skladu s odredbama članka 57. ovoga Zakona,
  11. ne pribavi odobrenje Agencije u skladu s odredbama članka 82. stavka 3. ovoga Zakona,
  12. nema, redovito ne ažurira i/ili ne održava svoju internetsku stranicu sa sadržajem propisanim člankom 123. ovoga Zakona.
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog društva.

***Prekršaji određenih fizičkih osoba vezanih uz mirovinsko društvo, depozitara ili Središnji registar osiguranika***

**Članak 232.**

Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj:

1. član mirovinskog društva (fizička osoba) koji ne ispunjava uvjete iz članka 19. ovoga Zakona,
2. član uprave mirovinskog društva ako ne postupi u skladu s odredbom članka 31. stavka 4. ovoga Zakona,
3. član uprave mirovinskog društva ako postupa suprotno članku 32. ovoga Zakona,
4. prokurist mirovinskog društva ako postupa protivno odredbi članka 32. ovoga Zakona,
5. član nadzornog odbora ako ne donese odluku o opozivu imenovanja člana uprave u skladu s odredbom članka 37. stavka 4. ovoga Zakona,
6. član nadzornog odbora ako ne postupi u skladu s odredbom članka 37. stavka 5. ovoga Zakona,
7. član nadzornog odbora ne postupa u skladu s odredbama članka 45. ovoga Zakona,
8. član nadzornog odbora ako ne postupa u skladu sa člankom 46. stavkom 1. ovoga Zakona,
9. član uprave mirovinskog društva ako postupa suprotno članku 47. ovoga Zakona,
10. član nadzornog odbora mirovinskog društva ako postupa suprotno članku 47. ovoga Zakona,
11. prokurist mirovinskog društva ako postupa protivno odredbama članka 47. ovoga Zakona,
12. relevantna osoba mirovinskog društva ako postupa protivno odredbama članka 49. stavka 6. ovoga Zakona,
13. upravitelji depozitara ako postupaju protivno odredbi članka 176. stavka 4. ovoga Zakona,
14. ostali radnici depozitara ako postupaju protivno odredbi članka 176. stavka 4. ovoga Zakona,
15. prokuristi depozitara ako postupaju suprotno članku 176. stavku 4. ovoga Zakona,
16. punomoćnici depozitara ako postupaju suprotno članku 176. stavku 4. ovoga Zakona,



17. članovi uprave i/ili njegovi prokuristi i/ili punomoćnici ako postupaju protivno odredbe članka 176. stavka 5. ovoga Zakona,
18. članovi uprave mirovinskog društva ako postupe suprotno članku 201. stavku 2. ovoga Zakona,
19. član nadzornog odbora mirovinskog društva koji postupa suprotno članku 201. stavku 2. ovoga Zakona,
20. prokurist mirovinskog društva ako postupi suprotno članku 201. stavku 2. ovoga Zakona,
21. ravnatelj Središnjeg registra osiguranika ako postupi suprotno članku 201. stavku 2. ovoga Zakona,
22. prokurist depozitara ako postupi suprotno članku 201. stavku 2. ovoga Zakona,
23. član uprave depozitara ako postupi suprotno članku 201. stavku 2. ovoga Zakona,
24. član nadzornog odbora depozitara ako postupi suprotno članku 201. stavku 2. ovoga Zakona.

### *Teži prekršaji depozitara*

#### **Članak 233.**

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 200.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj depozitar ako:
  1. ne obavlja poslove upravljanja mirovinskim fondovima koje nije moguće odgađati, u skladu s odredbom članka 75. stavka 1. ovoga Zakona,
  2. u roku od sedam dana od dana nastupanja razloga za prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondovima ne uputi javni poziv ili ako u roku od 15 dana pisanim putem ne predloži Agenciji mirovinsko društvo za preuzimanje poslova upravljanja te dostavi zaprimljene ponude sve u skladu s odredbom članka 76. stavka 1. ovoga Zakona,
  3. ne sklopi ugovor o prijenosu poslova upravljanja u skladu s odredbom članka 76. stavka 5. ovoga Zakona,
  4. ne postupa u skladu s odredbama članka 111. stavka 3., 4., 5. i 6. ovoga Zakona,
  5. ne postupi u skladu s odredbom članka 158. stavka 4. ovoga Zakona,
  6. postupa protivno odredbe članka 170. stavka 12. ovoga Zakona,
  7. postupa protivno odredbama članka 172. stavka 1. ovoga Zakona,
  8. postupa protivno odredbama članka 173. stavka 1., 2. i 3. ovoga Zakona,
  9. prima na pohranu imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 174. ovoga Zakona,
  10. postupa protivno odredbama članka 175. ovoga Zakona,
  11. u izvršavanju svojih obveza ne postupa u skladu s odredbama članka 176. ovoga Zakona,
  12. u izvršavanju svojih obveza ne postupa u skladu s odredbama članka 178. stavka 2., 3. i 5. ovoga Zakona,
  13. ne postupa u skladu s odredbama članka 180. stavka 1. i 2. ovoga Zakona,
  14. vrši isplate s računa mirovinskog fonda protivno odredbama članka 181. ovoga Zakona,
  15. delegira obavljanje poslova na treću osobu protivno odredbama članka 182. stavka 2. i 3. ovoga Zakona,
  16. ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 187. stavka 3. ovoga Zakona,

17. imovinu mirovinskog fonda ne prenese na pohranu i administriranje novom depozitaru u skladu s odredbom članka 188. ovoga Zakona,
  18. naplaćuje naknadu protivno odluci Agencije donesenoj u skladu s odredbama članka 191. ovoga Zakona,
  19. ne dostavi podatke na zahtjev Agencije u skladu s odredbom članka 210. stavka 1. i 2. ovoga Zakona,
  20. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbama članka 203. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona,
  21. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbom članka 204. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona,
  22. ne omogući kontrolu informacijskog sustava u skladu s odredbom članka 205. stavaka 1. i 2. 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 depozitara.

### ***Lakši prekršaji depozitara***

#### **Članak 234.**

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj depozitar ako:
  1. ne postupi u skladu s odredbama članka 183. ovoga Zakona,
  2. prilikom delegiranja poslova na treće osobe ne postupi u skladu s odredbama članka 184. ovoga Zakona,
  3. ne postupi u skladu s odredbama članka 186. stavka 1., 2. i 3. ovoga Zakona.
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba depozitara.

### ***Prekršaji Središnjeg registra osiguranika***

#### **Članak 235.**

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj Središnji registar osiguranika ako:
  1. ne postupi u skladu s odredbama članka 96. ovog zakona
  2. ne postupi u skladu s člankom 98. ovoga Zakona,
  3. ne postupi u skladu s odredbama članka 193. ovoga Zakona,
  4. ne postupi u skladu sa člankom 195. ovoga Zakona,
  5. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbom članka 201. ovoga Zakona,
  6. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbom 203. ovoga Zakona,
  7. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s člankom 204. stavcima 1., 2. i 3. ovoga Zakona,
  8. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s člankom 205. ovoga Zakona.
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba Središnjeg registra osiguranika.

### ***Prekršaji revizora i revizorskog društva***

#### **Članak 236.**

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj revizorsko društvo:
  1. mirovinskog društva ako ne revidira postupke naknade štete u skladu s odredbom članka 61. stavkom 4. ovoga Zakona,
  2. mirovinskog društva ako tijekom revizije godišnjih izvještaja ne postupi u skladu s odredbom članka 111. stavka 7. ovoga Zakona,
  3. mirovinskog društva ako prilikom revizije pripajanja ne postupi u skladu s odredbama članka 162. stavaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona.
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka revizor i odgovorna osoba revizorskog društva koji je pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka samostalni revizor.

### ***Prekršaji ostalih osoba***

#### **Članak 237.**

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba:
  1. ako u sudski registar upiše djelatnosti iz članka 7. ovoga Zakona bez prethodno ishodenog odobrenja Agencije u skladu s odredbom članka 10. ovoga Zakona,
  2. član mirovinskog društva koji ne ispunjava uvjete iz članka 19. ovoga Zakona,
  3. ako postupi protivno odredbi članka 20. stavka 3. ovoga Zakona,
  4. ako ne ispunjavaju uvjete propisane odredbama članka 6. ovoga Zakona,
  5. ako kao treća osoba dalje delegira obavljanje delegiranih poslova i dužnosti, protivno odredbe članka 182. stavka 4. ovoga Zakona,
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba subjekta koji je pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj fizička osoba ako postupi protivno odredbi članka 20. stavka 3. ovoga Zakona.

## **Dio deseti**

### **Prijelazne i završne odredbe**

#### ***Usklađenje mirovinskih društava i mirovinskih fondova***

##### **Članak 238.**

- (1) Mirovinska društva koja na dan stupanja na snagu ovoga Zakona imaju autorizaciju i odobrenje za upravljanje mirovinskim fondom izdano od strane Agencije, nastavljaju poslovati kao mirovinska društva prema ovom Zakonu na temelju postojećeg odobrenja te su dužna u roku od 9 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti svoje akte i organizacijsku strukturu s njegovim odredbama.
- (2) Postojeći mirovinski fondovi postaju mirovinski fondovi kategorije B protekom 6 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona, pri čemu je početna vrijednost obračunske jedinice tako osnovanog fonda kategorije B jednaka vrijednosti obračunske jedinice postojećeg mirovinskog fonda na zadnji dan njegova postojanja.
- (3) Mirovinska društva dužna su u roku od 3 mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona osnovati mirovinske fondove kategorije A i C.
- (4) Mirovinski fondovi kategorija A i C počinju s radom protekom 6 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.
- (5) Članovi postojećih mirovinskih fondova mogu jednom u razdoblju od tri mjeseca od stupanja na snagu ovoga Zakona pa do 14 dana prije početka rada fondova kategorije A i C Središnjem registru osiguranika podnijeti prijavu za promjenu mirovinskog fonda s obzirom na kategoriju koja će nastupiti početkom rada mirovinskih fondova kategorije A i C. Izbor kategorije fonda mora biti u skladu sa odredbama članka 93. ovoga Zakona.
- (6) Ukoliko mirovinsko društvo ne postupi sukladno odredbama stavka 1., 2., 3. i 4. ovoga članka Agencija će ukinuti rješenje kojim mu je izdano odobrenje za rad.

##### **Članak 239.**

- (1) Osobe koje su do dana stupanja na snagu ovoga Zakona položile ispit za ovlaštenog upravitelja mirovinskim fondovima imaju ista prava kao i osobe koje će ispit položiti sukladno ovom Zakonu.
- (2) Odredbe članka 65. stavka 3. i članka 146. stavka 4. primjenjuju se i na godišnje financijske izvještaje koji su revidirani prije dana početka primjene ovoga Zakona.

#### ***Raspored osiguranika***

##### **Članak 240.**

- (1) Osiguranici koji su postali članovi obveznog mirovinskog fonda prije stupanja na snagu ovoga Zakona ili će postati članovi obveznog mirovinskog fonda u prvih 6 mjeseci nakon stupanja na snagu ovoga Zakona postaju članovi mirovinskog fonda kategorije B, osim ako su se u razdoblju prijave iz članka 238. stavka 5. ovoga Zakona drugačije izjasnili.

- (2) Po isteku 6 mjeseci nakon stupanja na snagu ovoga Zakona članovi mirovinskog fonda kategorije B raspoređuju se u mirovinski fond kategorije C istog mirovinskog društva ako do referentnog dana imaju manje od 5 godina.

#### **Članak 241.**

- (1) Naknada Središnjem registru osiguranika iz članka 192. stavka 2. ovoga Zakona od datuma stupanja na snagu ovoga Zakona iznosi 2,5 kuna mjesečno po članu mirovinskog fonda.
- (2) Depozitar u 2014. godini ostvaruje pravo na naknadu iz članka 191. stavka 2. ovoga Zakona do 0,1% godišnje.
- (3) U 2013. godini osnovica iz članka 112. stavka 1. ovoga Zakona iznosi 1.353.819,19 kuna.

#### ***Članovi uprave mirovinskog društva***

#### **Članak 242.**

- (1) Osoba koja je od Agencije dobila odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva na temelju odredaba Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, smatra se da ima odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva izdano prema odredbama članka 34. ovoga Zakona, ali najduže na mandat od 5 godina od dana imenovanja. U slučaju da je od dana imenovanja člana uprave prošlo više od 5 godina, mirovinsko društvo dužno je osigurati da kandidat za člana uprave Agenciji podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave u roku 6 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.
- (2) Osoba iz stavka 1. ovoga članka dužna je u roku 6 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona ispunjavati uvjete iz članka 31. stavka 1. točke 8. i članka 32. ovoga Zakona.

#### ***Izvještaj o usklađenju***

#### **Članak 243.**

- (1) Mirovinska društva iz članka 238. stavka 1. ovoga Zakona dužna su Agenciji dostaviti izvještaj o usklađenju u roku od 30 dana nakon proteka roka iz članka 238. stavka 1. ovoga Zakona.
- (2) Izvještaju o usklađenju iz stavka 1. ovoga članka potrebno je priložiti:
  1. podatke o članovima uprave mirovinskog društva,
  2. podatke o identitetu dioničara ili članova mirovinskog društva i podatak o visini udjela u apsolutnom i relativnom iznosu,
  3. popis povezanih osoba s mirovinskim društvom i detaljan opis načina povezanosti,
  4. detaljan prikaz organizacijske strukture mirovinskog društva, uključujući izjavu o načinu ispunjavanja uvjeta iz ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona.
- (3) Ako mirovinsko društvo ne postupi u skladu s odredbama stavaka 1. i 2. ovoga članka, Agencija može ukinuti rješenje kojim je mirovinskom društvu izdano odobrenje za rad. U tom slučaju mirovinsko društvo dužno je prestati obavljati djelatnosti za koje ima odobrenje

za rad i brisati iste djelatnosti iz sudskog registra. Mirovinsko društvo ponovni zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s odredbama ovog zakona ne može podnijeti prije proteka roka od jedne godine od dana ukidanja rješenja kojim mu je izdano odobrenje za rad.

### ***Usklađenje depozitara i Središnjeg registra osiguranika***

#### **Članak 244.**

Depozitar i Središnji registar osiguranika dužni su svoje poslovanje uskladiti s odredbama ovoga Zakona u roku od šest mjeseci od dana njegova stupanja na snagu.

### ***Postupci Agencije***

#### **Članak 245.**

Postupci pokrenuti pred Agencijom do dana stupanja na snagu ovoga Zakona, dovršit će se primjenom odredaba Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 49/99, 63/2000, 103/2003, 177/2004, 140/2005, 71/2007, 124/2010, 114/2011 i 51A/2013).

### ***Donošenje provedbenih propisa***

#### **Članak 246.**

- (1) Agencija će u roku od 6 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti propise za provedbu ovoga Zakona, kada je za to ovlaštena ovim Zakonom.
- (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Agencija će provedbene propise iz članka 58., članka 64. stavak 3. i 4., članka 66. stavak 3., članka 139. stavak 1., članka 141. stavak 3., članka 143. stavak 3., članka 146. stavak 2. i članka 172. stavak 2., donijeti u roku od dvije godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.
- (3) Do donošenja propisa na temelju ovoga Zakona na odgovarajući način se primjenjuju propisi doneseni na temelju Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 49/99, 63/2000, 103/2003, 177/2004, 140/2005, 71/2007, 124/2010, 114/2011 i 51A/2013), ako nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na poslovanje obveznih mirovinskih društava i obveznih mirovinskih fondova.

### ***Učinci stupanja zakona na snagu***

#### **Članak 247.**

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Zakon o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 49/99, 63/2000, 103/2003, 177/2004, 140/2005, 71/2007, 124/2010, 114/2011 i 51A/2013).

*Stupanje na snagu*

**Članak 248.**

Ovaj Zakon objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2014. godine.

## **O B R A Z L O Ž E N J E**

### **Uz članke 1. – 4.**

Uvodnim odredbama utvrđuje se područje primjene ovoga Zakona, definira se značenje korištenih pojmova i daje se njihovo obrazloženje. Također se regulira registar obveznih mirovinskih fondova i mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima koji vodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija).

### **Uz članke 5. – 18.**

Ovim odredbama propisani su oblik i tvrtka mirovinskog društva, određene su dozvoljene djelatnosti mirovinskog društva koje mogu biti isključivo osnivanje i upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, pri čemu je dužnost svakog mirovinskog društva osnivanje i upravljanje jednim mirovinskim fondom svake od kategorija A, B i C. Pored navedene djelatnosti, društvima za upravljanje omogućeno je i osnivanje i upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Unesene su odredbe koje propisuju minimalni temeljni kapital mirovinskog društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondom u iznosu od 40 milijuna kuna, odnosno dodatno uvećan za iznos najnižeg temeljnog kapitala koji je propisan zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, ukoliko mirovinsko društvo obavlja i djelatnost upravljanja takvim fondovima. Propisani su i uvjeti za održavanje kapitala mirovinskog društva te obveza obavještanja Agencije bez odgode u slučaju smanjenja kapitala mirovinskog društva. Nadalje, propisani su uvjeti za izdavanje odobrenja za osnivanje i rad mirovinskog društva, odnosno uvjeti pri kojima mirovinskom društvu prestaje važiti izdano odobrenje za rad. Isto tako, određeno je da Agencija može istodobno odlučivati o zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad, odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva te za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva.

### **Uz članke 19. – 28.**

Ovim odredbama propisani su uvjeti koje mora ispunjavati član mirovinskog društva (pravna ili fizička osoba koja u mirovinskom društvu ima udjel u vlasništvu), kao i uvjeti za odobrenje za stjecanje dionica ili poslovnih udjela mirovinskog društva, pri čemu ista pravna ili fizička osoba može biti dioničar, odnosno imati poslovni udjel u samo jednom mirovinskom društvu, a prije svake transakcije dionicama ili poslovnim udjelima, odnosno promjene vlasnika ili vlasničke strukture mirovinskog društva, potrebno je pribaviti odobrenje Agencije. Propisano je da će Agencija temeljem dostavljene dokumentacije procijeniti primjerenost, prikladnost i financijsku stabilnost namjeravanog stjecatelja dionica ili poslovnih udjela mirovinskog društva, u cilju provjere hoće li se poslovi mirovinskog društva u kojem se namjeravaju izvršiti transakcije dionicama ili poslovnim udjelima voditi pažnjom dobrog stručnjaka, uzimajući u obzir mogući utjecaj namjeravanog stjecatelja dionica ili poslovnog udjela na mirovinsko društvo. Također, propisano je da će u slučaju uske povezanosti između mirovinskog društva i drugih fizičkih ili pravnih osoba, Agencija izdati odobrenje za rad mirovinskom društvu samo



ako odnos uske povezanosti ne onemogućava odnosno ne otežava obavljanje nadzora nad mirovinskim društvom.

Također je propisano da je mirovinsko društvo dužno trajno udovoljavati uvjetima pod kojima mu je Agencija izdala odobrenje za rad te obveza izvještavanja Agencije o svakoj bitnoj promjeni podataka navedenih u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad i o bitnim činjenicama zbog kojih bi mu u skladu s odredbama ovoga Zakona trebalo oduzeti izdano odobrenje za rad.

Propisana je imovina u koju mirovinsko društvo isključivo može uložiti svoja sredstva, vrsta imovine u kojoj je mirovinskom društvu dopušteno održavati kapital te rok usklađenja imovine, ukoliko mirovinsko društvo posredno stekne imovinu koja nije u skladu sa odredbama ovog Zakona.

Nadalje, propisano je da mirovinsko društvo može steći dio ili cjelokupni vlasnički udjel drugoga mirovinskog društva, uz prethodno odobrenje Agencije i u skladu s propisima koji reguliraju zaštitu tržišnog natjecanja, a Agencija će izdati odobrenje za stjecanje, osim ako smatra da to nije u interesu članova mirovinskih fondova kojima upravljaju mirovinska društva ili da mirovinsko društvo stjecatelj neće ispuniti uvjete iz ovog Zakona ili drugih propisa koji uređuju poslovanje mirovinskih društava.

Prilikom statusnih promjena mirovinskog društva (ako je mirovinsko društvo uključeno u pripajanje, spajanje, podjelu ili preoblikovanje) propisano je da mirovinsko društvo za tu statusnu promjenu prije upisa u sudski registar mora dobiti odobrenje Agencije, pri čemu Agencija posebice vodi računa o tome dolazi li uslijed statusne promjene do prestanka postojanja mirovinskog društva te tko će i na koji način preuzeti obavljanje djelatnosti mirovinskog društva. Propisane su i obveze mirovinskog društva u slučaju njegovog spajanja s drugim mirovinskim ili trgovačkim društvom ili pripajanja s drugim mirovinskim ili trgovačkim društvom te u slučaju prestanka postojanja mirovinskog društva uslijed razdvajanja. Također je propisano da sve statusne promjene mirovinskog društva moraju biti u skladu s propisima koji reguliraju zaštitu tržišnog natjecanja.

#### **Uz članke 29. – 47.**

Ovim odredbama propisani su organi mirovinskog društva, koji kod dioničkog društva mogu biti glavna skupština, uprava i nadzorni odbor, a kod društva s ograničenom odgovornošću skupština, uprava i nadzorni odbor. Uprava mirovinskog društva mora imati najmanje dva člana koji zajedno vode poslove i zastupaju mirovinsko društvo, a ukoliko mirovinsko društvo obavlja i poslove upravljanja dobrovoljnim mirovinskom fondom, uprava mirovinskog društva mora imati najmanje tri člana. Mandat člana i predsjednika uprave može trajati najviše pet godina, pri čemu je propisano da niti jedan član uprave mirovinskog društva ne može biti ovlašten za samostalno zastupanje mirovinskog društva.

Propisani su i uvjeti za obavljanje funkcije člana uprave, koji moraju voditi poslovanje mirovinskog društva u punom radnom vremenu, biti u radnom odnosu s mirovinskim društvom i moraju znati hrvatski jezik. Također, propisano je da član uprave mirovinskog društva može biti

samo ona osoba koja ima polozeni ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova ili neki drugi međunarodno priznati stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji odobri Agencija, pri čemu će Agencija organizirati obrazovni program i provođenje ispita za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova.

Također je propisano da član uprave ili prokurist mirovinskog društva ne mogu biti članom uprave, nadzornog odbora ili prokuristom drugog mirovinskog društva, mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, depozitara, društva za upravljanje, kreditne institucije, investicijskog društva, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, mirovinskog osiguravajućeg društva te drugih pravnih osoba koje posluju na temelju odobrenja ili dozvole Agencije. Propisana je i odgovornost članova uprave, uvjeti za odobrenje Agencije za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva kao i slučajevi u kojima će Agencija odbiti izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva.

Nadalje, propisani su uvjeti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva te je unesena odredba u kojoj su navedeni uvjeti pri kojima Agencija može naložiti mirovinskom društvu sazivanje glavne skupštine ili skupštine mirovinskog društva i predlaganje opoziva člana nadzornog odbora. Detaljno su propisane i dužnosti članova nadzornog odbora mirovinskog društva, pri čemu solidarno odgovaraju mirovinskom društvu za štetu koja je nastala kao posljedica kršenja njihovih obveza i dužnosti.

Nadalje, propisano je da su mirovinsko društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i radnici dužni u obavljanju svojih dužnosti postupati savjesno i pošteno te u skladu s pravilima struke i najboljim interesima članova mirovinskih fondova kojima upravljaju, u izvršavanju svojih obveza postupati s pažnjom dobrog stručnjaka, poduzeti sve razumne mjere kako bi se izbjegli sukobi interesa, pridržavati se odredaba ovoga zakona i propisa donesenih na temelju njega pri čemu mirovinskom društvu, članovima uprave i nadzornog odbora, prokuristima i radnicima mirovinskog društva interesi članova mirovinskih fondova moraju uvijek biti prioritet i nikada ne smiju svoje interese ili interese povezanih osoba stavljati ispred interesa članova mirovinskih fondova te integriteta tržišta kapitala.

#### **Uz članke 48. – 66.**

Ovim odredbama propisani su opći organizacijski zahtjevi i uvjeti mirovinskog društva, s posebnim naglaskom na postupke odlučivanja i organizacijsku strukturu, mehanizme unutarnje kontrole, procedure internog izvještavanja, evidencije poslovanja i unutarnje organizacije, svih internih akata, politike i procedure kontinuiranog stručnog osposobljavanja radnika, administrativne i računovodstvene procedure i postupke, mjere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka, mjere i postupke za kontinuirano očuvanje sigurnosti, integriteta i povjerljivosti informacija, kao i politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja. Pri tome je dodatno propisano da je mirovinsko društvo dužno u okviru svoje organizacijske strukture ustrojiti najmanje sljedeće organizacijske jedinice: upravljanja rizicima, pravne podrške i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima, interne revizije, upravljanja imovinom i analize financijskih tržišta te administrativne i računovodstvene podrške.

Propisane su i dužnosti mirovinskog društva uspostavljanja, provođenja te redovitog ažuriranja i nadziranja učinkovitih politika upravljanja sukobima interesa te politika i postupaka praćenja usklađenosti s relevantnim propisima.

Nadalje, propisuje se da je mirovinsko društvo dužno uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za mirovinsko društvo i mirovinske fondove, pri čemu proces upravljanja rizicima u svakom trenutku mora omogućiti praćenje i mjerenje pozicijskog rizika i doprinosa pozicija sveukupnom profilu rizičnosti portfelja mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja. Mirovinsko društvo je također dužno organizirati poslovanje na način da osigurava kontinuirani investicijski proces.

Propisana je dužnost mirovinskog društva za ustroj internog tijela koje donosi odluke vezane uz korporativno upravljanje i odnose s izdavateljima čiji su vrijednosni papiri u vlasništvu mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja, ustroj interne revizije koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unaprjeđenje poslovanja s ciljem poboljšanja poslovanja društva, uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja te dužnost uspostavljanja mjera koje su potrebne da bi se osiguralo neprekidno i redovito poslovanje mirovinskog društva.

Propisana je obveza mirovinskog društva za propisivanje i implementiranje jasnih politika i procedura mirovinskog društva za nagrađivanje radnika, članova uprave i nadzornog odbora, čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti mirovinskog društva ili mirovinskog fonda.

Detaljno su propisani i vođenje poslova mirovinskog društva prilikom upravljanja imovinom mirovinskog fonda, zabranjene radnje za mirovinsko društvo te da je mirovinsko društvo odgovorno članovima mirovinskih fondova za uredno i savjesno obavljanje poslova propisanih ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju njega i statutom mirovinskog fonda.

Propisano je financiranje djelatnosti mirovinskog društva, koje može isključivo biti s osnove ulazne naknade u mirovinski fond, naknade za upravljanje mirovinskim fondom te naknade za izlaz iz mirovinskog fonda. Također, propisano je izvještavanje mirovinskog društva te revizija izvještaja mirovinskog društva.

#### **Uz članke 67. – 77.**

Ovim odredbama propisani su uvjeti za dobrovoljni prestanak obavljanja registrirane djelatnosti mirovinskog društva te dobrovoljni i prisilni prijenos poslova upravljanja mirovinskim fondom na drugo mirovinsko društvo.

## **Uz članke 78. – 113.**

Ovim odredbama propisano je da je mirovinski fond zasebna imovina bez pravne osobnosti, koji se kao fond posebne vrste osniva radi prikupljanja novčanih sredstava uplaćivanjem doprinosa članova mirovinskog fonda i ulaganja tih sredstava sa ciljem povećanja vrijednosti imovine mirovinskog fonda radi osiguranja isplate mirovinskih davanja članovima mirovinskog fonda, u skladu sa zakonskim odredbama, da je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju razmjerno iznosu sredstava na njihovom osobnom računu te da je dokaz o vlasništvu u mirovinskom fondu potvrda koju Središnji registar osiguranika izdaje članovima mirovinskog fonda.

Propisano je i da se u mirovinskom fondu obvezno osiguravaju na temelju individualne kapitalizirane štednje osiguranici koji su obvezno osigurani u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti, a da se pri tome mirovinski fondovi prema članstvu i načelima ulaganja dijele u tri kategorije: A, B i C, koje se međusobno razlikuju po ograničenjima članstva s obzirom na razdoblje do datuma umirovljenja (referentni datum) te investicijskoj strategiji i ograničenjima ulaganja. Mirovinskim fondom upravlja, na temelju statuta fonda i ovoga Zakona, mirovinsko društvo, dok registrirano ime mirovinskog fonda mora sadržavati riječi "obvezni mirovinski fond" te pripadnu oznaku kategorije A, B ili C.

Propisani su uvjeti koje mirovinsko društvo mora ispuniti za dobivanje odobrenja Agencije za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima, uvjeti pod kojima će Agencija odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima, kao i uvjeti u kojima Agencija može istodobno odlučivati o zahtjevu mirovinskog društva za izdavanje odobrenja za osnivanje i upravljanje mirovinskim fondovima, zahtjevu za odobrenje statuta fonda i zahtjevu za odobrenje depozitara mirovinskih fondova kategorije A, B i C.

Također, propisano je i da imovina mirovinskog fonda ne pripada mirovinskom društvu, niti je dio njegove imovine, njegove likvidacijske ili stečajne mase, niti može biti predmetom ovrhe radi namirenja tražbine prema mirovinskom društvu. Imovina mirovinskog fonda drži se i vodi odvojeno od imovine mirovinskog društva, pri čemu se iz imovine mirovinskog fonda mogu izravno plaćati isključivo naknada za upravljanje mirovinskim fondom, naknada plativa depozitaru te troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine mirovinskog fonda, uključujući neophodne troškove radi zaštite, odnosno očuvanja imovine Fonda.

Propisano je da mirovinski fond, odnosno njegovi članovi, ne odgovaraju izravno za obveze mirovinskog društva, pa ni za one koje proizlaze iz pravnih poslova koje je mirovinsko društvo zaključilo u svoje ime i za zajednički račun članova mirovinskih fondova te da mirovinsko društvo ne može sklopiti pravni posao kojim bi nastala obveza izravno članu mirovinskog fonda.

Regulirani su članstvo i doprinosi u mirovinskim fondovima. Osiguranici koji su osigurani u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti prema ZOMO-u i koji su mlađi od 40 godina obvezno se osiguravaju na temelju individualne kapitalizirane štednje u mirovinskom fondu koji sami izaberu te postaju članovi tog mirovinskog

fonda, pri čemu osiguranik može biti članom mirovinskog fonda kategorije A, ako je do referentnog dana ostalo 10 ili više godina, a članom mirovinskog fonda kategorije B, ako je do referentnog dana ostalo 5 ili više godina. Osiguranik može biti članom samo jednog mirovinskog fonda i imati samo jedan račun u tom mirovinskom fondu, doprinosi za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje uplaćuju se po zakonom utvrđenoj stopi, a prikupljena sredstva doprinosa za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje Središnji registar osiguranika raspoređuje u mirovinske fondove.

Nadalje, propisani su i uvjeti pod kojima osiguranici izvršavaju izbor mirovinskog fonda, uvjeti prelaska članova u mirovinski fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo, te uvjeti promjene kategorije mirovinskog fonda (A, B i C), pri čemu je stavljen naglasak da ako član mirovinskog fonda prestane uplaćivati doprinose u mirovinski fond, on ostaje punopravni član mirovinskog fonda u kojeg je uplaćivao doprinose.

Propisani su i uvjeti ostvarivanja prava na mirovinu, odnosno prijenosa ukupnih kapitaliziranih sredstava sa osobnog računa člana mirovinskog fonda mirovinskom osiguravajućem društvu, kada član ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema ZOMO-u, odnosno u uvjetima nastanka invalidnosti kod člana mirovinskog fonda s pravom na invalidsku mirovinu zbog gubitka radne sposobnosti prema odredbama ZOMO-a, te u slučaju smrti člana mirovinskog fonda.

Propisano je vođenje osobnih računa i vrednovanje imovine pri čemu se uplaćeni doprinosi u mirovinski fond i preneseni računi knjiže u korist osobnih računa na ime člana, a sredstva na osobnom računu člana mirovinskog fonda su njegova osobna imovina, koja ne mogu biti predmetom ovrhe ili osiguranja protiv člana mirovinskog fonda niti dio njegove stečajne ili likvidacijske mase. Ta sredstva također ne mogu biti predmetom ovrhe ili osiguranja protiv depozitara ili bilo koje druge osobe niti ulaze u stečajnu ili likvidacijsku masu depozitara ili bilo koje druge osobe.

Propisana je dužnost mirovinskog društva za utvrđivanje vrijednosti imovine mirovinskog fonda te svih obveza prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda odnosno vrijednosti obračunske jedinice, pri čemu je obveza mirovinskog društva osiguravanje nepristranog postupanja prema svim članovima mirovinskog fonda. Uplaćeni doprinosi u mirovinski fond, kao i preneseni računi u fond, preračunavaju se u obračunske jedinice, koja predstavlja proporcionalni udjel u neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda. Ukupna vrijednost svih obračunskih jedinica mirovinskog fonda uvijek će biti jednaka neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, izračunatoj u skladu s odredbama ovoga Zakona. Neto vrijednost imovine mirovinskog fonda mora se izračunavati za svaki dan vrednovanja, u skladu s odredbama ovoga Zakona, a svakog dana vrednovanja izračunava se i vrijednost obračunske jedinice.

Propisano je da mirovinsko društvo izračunava neto vrijednost imovine te vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda prema usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja. Za mirovinsko društvo propisano je održavanje

jamstvenog pologa u iznosu od milijun kuna, usklađenog prema indeksu potrošačkih cijena za svakih deset tisuća članova iznad pedeset tisuća članova svih kategorija mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja.

Također, svakom članu mirovinskog fonda jamči se prinos u visini referentnog prinosa odgovarajuće kategorije mirovinskih fondova. Izračun zajamčenog prinosa prema ovom Zakonu obavlja se u siječnju svake godine za prethodnu kalendarsku godinu, a pravilnikom ga propisuje Agencija.

#### **Uz članke 114. – 123.**

Ovim odredbama regulirana je promidžba mirovinskih fondova i odnosi sa članovima mirovinskih fondova. Također, propisano je da prikaz rezultata poslovanja mirovinskih fondova ne smije podlijegati bilo kakvom jamstvu, garanciji ili obećanju, ne smije biti sačinjen u obliku procjene bilo koje vrste te ne smije biti predstavljen na način koji bi dao naslutiti da se radi o predviđanju mogućih budućih rezultata poslovanja mirovinskih fondova. Mirovinsko društvo također ne smije ponuditi nikakve povlastice niti jednoj osobi u svrhu nagovaranja te osobe da se učlani u određeni mirovinski fond ili da ostane njegov član.

Propisana je i dužnost mirovinskog društva za uspostavljanje primjerenih postupaka koji osiguravaju da se pritužbe članova mirovinskih fondova kojima mirovinsko društvo upravlja rješavaju na adekvatan način.

#### **Uz članke 124. – 136.**

Ovim odredbama propisano je upravljanje imovinom mirovinskih fondova, koja se može ulagati u skladu s ciljem povećanja vrijednosti imovine mirovinskog fonda, uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza te smanjenja rizika raspršenošću ulaganja. Propisano je od čega se smije sastojati imovina mirovinskog fonda kao i ograničenja s obzirom na vrstu imovine u koju ulažu mirovinski fondovi kategorije A, B i C. Također, propisano je u koju je imovinu zabranjeno ulaganje imovine mirovinskog fonda.

Propisana je valutna i ročna usklađenost imovine s obzirom na obveze mirovinskog fonda, uvjeti pod kojima mirovinski fond može pozajmljivati svoja sredstva te uvjeti pod kojima imovina mirovinskog fonda može biti uložena u financijske izvedenice.

Također, propisana je zabrana mirovinskom društvu ugovaranja transakcija u svoje ime i za račun mirovinskog fonda, s članovima uprave ili nadzornog odbora mirovinskog društva te davanje zajma ili jamstva iz imovine mirovinskog fonda bilo kojoj pravnoj ili fizičkoj osobi.

#### **Uz članke 137. – 150.**

Ovim odredbama propisana je obveza mirovinskog društva za usvajanje i objavu statuta i informativnih prospekata te tromjesečnih i revidiranih godišnjih izvještaja mirovinskih fondova, koji moraju biti izrađeni na hrvatskom jeziku te objavljeni na internetskim stranicama

mirovinskog društva. Propisani su sadržaji, uvjeti izdavanja i javne objave statuta i informativnog prospekta mirovinskog fonda.

Također je propisano izvještavanje mirovinskih fondova, poslovna godina mirovinskog fonda i primjena standarda financijskog izvještavanja, financijski izvještaji i revizija izvještaja mirovinskog fonda te njihovi rokovi izrade i dostupnost. Propisane su i druge objave i obavijesti članova mirovinskog fonda u vezi s mirovinskim društvom kada se radi o događajima koji bi mogli značajno utjecati na poslovanje mirovinskog fonda te dostava dodatnih informacija na zahtjev člana mirovinskog fonda.

#### **Uz članke 151. – 169.**

Ovim odredbama propisani su uvjeti pripajanja mirovinskih fondova, pravne posljedice pripajanja mirovinskog fonda, izračun omjera obračunskih jedinica u fondu prenositelju za obračunske jedinice u fondu preuzimatelju, dan provođenja pripajanja te pravila i uvjeti provođenja pripajanja. Propisani su i uvjeti za izdavanje odobrenja Agencije za pripajanje, sadržaj nacrta pripajanja, mišljenje i obveze depozitara kod pripajanja, obavještavanje članovima o pripajanju, revizija pripajanja, pristup podacima o pripajanju za članove fonda prenositelja ili fonda preuzimatelja, provedba pripajanja, obavještavanje Agencije, objava informacija, konvalidacija grešaka u postupku pripajanja te troškovi pripajanja.

Nadalje, propisana je odgovornost za štetu mirovinskog društva i članova njegove uprave koja zbog provedbe pripajanja nastane članovima tih mirovinskih fondova.

#### **Uz članke 170. – 191.**

Ovim odredbama propisano je da se imovina mirovinskog fonda povjerava na pohranu i administriranje depozitaru, pri čemu je mirovinsko društvo dužno izabrati jednog depozitara kojemu će povjeriti imovinu mirovinskih fondova i sa kojim će sklopiti ugovor o obavljanju poslova depozitara imovine mirovinskih fondova. Pri tome depozitar može biti kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili podružnica kreditne institucije druge države članice, osnovane u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija, koja ima odobrenje nadležnog tijela države članice za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja.

Propisano je da depozitar mora biti spreman i sposoban ispuniti sve organizacijske zahtjeve i uvjete potrebne za ispunjenje dužnosti depozitara prema odredbama ovoga Zakona, da niti jedan subjekt ne smije djelovati i kao mirovinsko društvo i kao depozitar, da svaki mirovinski fond može imati samo jednoga depozitara, da poslovi depozitara svih kategorija mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo moraju biti povjereni istom depozitaru. Isto tako, pri obavljanju poslova depozitara za više mirovinskih fondova, imovina, djelatnost i evidencije svakog mirovinskog fonda moraju biti potpuno odvojeni, kako međusobno, tako i od samog depozitara. Depozitar mora djelovati isključivo u interesu članova

mirovinskih fondova za koje obavlja poslove depozitara, a podatke koji su mu učinjeni dostupnima dužan je čuvati kao poslovnu tajnu.

Propisani su izbor i promjena depozitara, pri čemu na izbor depozitara Agencija mora dati odobrenje te u bilo koje doba može mirovinskom društvu naložiti promjenu depozitara.

Propisane su dužnosti i obveze depozitara mirovinskih fondova, evidencija o kršenjima i obavijesti depozitara o pitanjima važnima za nadzor te način pohrane imovine mirovinskog fonda, pri čemu je propisano da će depozitar osigurati da se svi financijski instrumenti i novčana sredstva u njegovim knjigovodstvenim evidencijama vode na odvojenim računima na način propisan zakonom koji uređuje tržište kapitala i propisima donesenim na temelju istog u dijelu koji se odnosi na zaštitu imovine klijenata, otvorenim u ime mirovinskog društva, a za račun mirovinskog fonda kojim upravlja, tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada mirovinskom fondu od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara.

Nadalje, propisano je izvršavanje obveza depozitara, postupanje depozitara pažnjom dobrog stručnjaka, u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, neovisno o mirovinskom društvu, svojem osnivaču ili članu mirovinskog društva i isključivo u interesu članova mirovinskog fonda za koje obavlja poslove depozitara.

Propisana je i odgovornost depozitara mirovinskom fondu i članovima mirovinskog fonda za gubitak imovine koji je prouzrokovao on ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu financijskih instrumenata mirovinskog fonda.

Također, propisani su obveza revizije izvršavanja obveza depozitara, ostvarivanje zahtjeva i prava od strane depozitara i prema depozitaru, uvjeti pod kojima depozitar s računa mirovinskog fonda smije isplatiti mirovinskom društvu naknadu za upravljanje te naknadu za obavljene poslove depozitara, pri čemu najviši postotak naknade za poslove depozitara svake godine, za narednu kalendarsku godinu, propisuje Agencija.

Regulirano je i delegiranje poslova depozitara na treće osobe, pri čemu depozitar može dio svojih poslova povjeriti nekoj trećoj osobi, čime se ne isključuje odgovornost depozitara. Također, propisani su uvjeti za promjenu depozitara, te uvjeti za oduzimanje izdanog odobrenja na izbor depozitara.

#### **Uz članke 192. – 195.**

Ovim odredbama propisana je suradnja Središnjeg registra osiguranika s depozitarima, Financijskom agencijom, Hrvatskim zavodom za mirovinsko osiguranje i drugim tijelima, pravo Središnjeg registra osiguranika na naknadu koju plaća mirovinsko društvo, obveza Središnjeg registra osiguranika o izvještavanju osiguranika, kao i uvjeti pod kojima se smatra da su podaci dostupni osiguranicima.



#### **Uz članke 196. – 226.**

Ovim odredbama propisan je nadzor mirovinskih društava, mirovinskih fondova, depozitara i Središnjeg registra osiguranika kao subjekata nadzora, odnosno provjere posluje li subjekt nadzora u skladu sa ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju njega, u skladu s drugim propisima, 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 u cilju otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, pri čemu su osnovni ciljevi nadzora provjera zakonitosti, procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja subjekata nadzora, a radi zaštite interesa članova mirovinskog fonda te javnog interesa, doprinošenja stabilnosti financijskog sustava te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala.

Propisani su predmet nadzora, postupak nadzora, osobe koje su ovlaštene za nadzor te dokumentacija, izvještaji i podaci o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima na temelju ovoga Zakona.

Nadalje, propisani su sadržaj obavijesti o neposrednom nadzoru u sjedištu subjekta nadzora, postupak provedbe neposrednog nadzora poslovanja subjekata nadzora, uvjeti za obavljanje neposrednog nadzora, kontrola informacijskog sustava, završetak postupka neposrednog nadzora, okolnosti pod kojima je dopušten prigovor subjekta nadzora protiv zapisnika o obavljenom nadzoru te sadržaj prigovora. Također, propisan je i posredni nadzor poslovanja koji se obavlja u prostorijama Agencije.

Propisane su i nadzorne mjere koje Agencija može izreći subjektu nadzora na temelju provedenog postupka neposrednog ili posrednog nadzora, a koje prema odredbama ovog Zakona mogu biti: preporuka upravi mirovinskog društva, opomena, otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti, posebne nadzorne mjere te oduzimanje odobrenja za rad.

#### **Uz članke 227. – 229.**

Ovim odredbama propisana je mogućnost udruživanja mirovinskih društava u strukovno-interesna udruženja te suradnja Agencije s drugim nadzornim tijelima Republike Hrvatske, koja su odgovorna za superviziju i nadzor istih ili drugih institucija.

#### **Uz članke 230. – 237.**

Ovim odredbama propisane su prekršajne odredbe, a koje se odnose na teže prekršaje mirovinskog društva, lakše prekršaje mirovinskog društva, prekršaje određenih fizičkih osoba vezanih uz mirovinsko društvo, depozitara ili Središnji registar osiguranika, teže i lakše prekršaje depozitara, prekršaje Središnjeg registra osiguranika, prekršaje revizora i revizorskog društva te prekršaje ostalih osoba. Regulirana je i zastara prekršajnog progona.

### **Uz članke 238. – 248.**

Ovim odredbama propisane su prijelazne i završne odredbe, odnosno usklađenje mirovinskih društava koji na dan stupanja na snagu ovoga Zakona imaju autorizaciju i odobrenje za upravljanje mirovinskim fondom izdano od strane Agencije, pri čemu je reguliran raspored osiguranika u mirovinske fondove kategorija A, B i C.

Također, propisane su prijelazne i završne odredbe za osobe koje su od Agencije dobile odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva na temelju odredaba Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 49/99, 63/2000, 103/2003, 177/2004, 140/2005, 71/2007, 124/2010, 114/2011 i 51A/2013), odredbe o obvezi mirovinskih društava izrade i dostavljanja Agenciji izvještaja o usklađenju te odredbe o postupcima pokrenutima pred Agencijom do dana stupanja na snagu ovoga Zakona, kao i odredbe o roku za donošenje propisa za njegovu provedbu. Završnim člancima ovoga Zakona propisan je datum njegova stupanja na snagu i prestanak važenja Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.