

Nacrt

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA
ZAKONA O OBVEZNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA**

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O OBVEZNIM MIROVINSKIM FONDovima

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje ovoga Zakona sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, broj 85/10 – pročišćeni tekst i 5/14 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

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

1. Ocjena stanja

Važećim Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 19/14; u daljnjem tekstu: Zakon), koji je stupio na snagu 20. veljače 2014. godine, u potpunosti je izmijenjen do tada postojeći zakonodavni okvir područja mirovinskih fondova na način da su dotadašnja dva postojeća sustava individualne kapitalizirane štednje (obvezni i dobrovoljni) razdvojena u dva posebna zakona. Unutar postojećeg sustava obveznih mirovinskih fondova uvedene su tri nove kategorije mirovinskih fondova (A, B i C) koje se, s obzirom na razdoblje umirovljenja članova, međusobno razlikuju po ograničenjima ulaganja i investicijskoj strategiji. Predmetni Zakon je u 2015. godini izmijenjen na način da je dozvoljen izlazak iz obveznog mirovinskog fonda osiguranicima čija su prava iz mirovinskog osiguranja uređena posebnim propisom koji uređuje prava djelatnih vojnih osoba, policijskih službenika i ovlaštenih službenih osoba, ili im se mirovina određuje prema tom propisu, a mlađi su od 40 godina, s tim da su u roku od 15 dana od početka rada morali dati izjavu ukoliko žele ostati osigurani u sustavu individualne kapitalizirane štednje, odnosno II. mirovinskom stupu, ako su ranije bili članovi mirovinskog fonda.

Do sada je u sklopu dijela mirovinskoga sustava koji se provodi na temelju individualne kapitalizirane štednje osnovano i djeluje 12 obveznih mirovinskih fondova, po četiri iz svake kategorije (A, B i C). Obveznim mirovinskim osiguranjem na temelju individualne kapitalizirane štednje na dan 30. rujna 2017. godine obuhvaćeno je 1.829.198 osiguranika. Ujedno, na navedeni datum, 30. rujna 2017. godine ukupna neto imovina obveznih mirovinskih fondova pod upravljanjem mirovinskih društava iznosi 89.666.654.000,00 kuna (od čega se na kategoriju A obveznih mirovinskih fondova odnosi 569.689.000,00 kuna, na kategoriju B 85.416.659.000,00 kuna, a na kategoriju C 3.680.306.000,00 kuna).

U četvrtoj godini primjene Zakona došlo se do zaključka da je potrebno izvršiti određene izmjene u cilju ispravljanja nejasnoća koje su se pokazale u primjeni Zakona, kao i dopune radi usklađivanja s drugim propisima kojima se regulira poslovanje subjekata nadzora Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (kao što su Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, Zakon o alternativnim investicijskim fondovima i Zakon o kreditnim institucijama), ali i s pravnom stečevinom Europske unije. Konkretno radi se o preuzimanju odgovarajuće terminologije iz europske pravne stečevine i stvaranju pravnog okvira za primjenu Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju i Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim

zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ.

2. Osnovna pitanja koja se uređuju Zakonom

Novina u odredbama predloženog Zakona sadržana je u mogućnosti da mirovinsko društvo može stjecati udjele u drugom mirovinskom društvu, neovisno radi li se o društvu koje upravlja obveznim ili dobrovoljnim mirovinskim fondovima, te ima li to društvo sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili trećoj državi, čime se hrvatskim mirovinskim društvima omogućava sloboda poduzetništva, te širenje i jačanje njihovih pozicija.

Radi usklađivanja s terminologijom iz Zakona o kreditnim institucijama i drugim fondovskim zakonima (Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i Zakon o alternativnim investicijskim fondovima) pojam kapitala je promijenjen u regulatorni kapital.

Nadalje, unutar sustava upravljanja rizicima propisuje se obveza mirovinskog društva uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit proces procjene kreditne sposobnosti izdavatelja u koje društvo namjerava ulagati ili ulaže imovinu mirovinskih fondova, kao i zabrana automatskog i isključivog oslanjanja na kreditne rejtinge dodijeljene od nadležnih agencija za kreditni rejting. Time je postojeći sustav poslovanja mirovinskih društava i mirovinskih fondova dodatno uređen, sukladno tržišnim kretanjima i iskustvima financijske krize, u svrhu poboljšanja kvalitete ulaganja mirovinskih fondova i upravljanja rizicima, a time i bolje zaštite članova, odnosno smanjenja prevelikog oslanjanja mirovinskih društava na kreditne rejtinge prilikom ulaganja imovine mirovinskih fondova, a da pri tome ne provode vlastite procjene kreditne sposobnosti izdavatelja financijskih instrumenata.

Osim toga, predloženim Zakonom stvara se okvir za primjenu Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ u dijelu koji se odnosi na područje kapitaliziranog mirovinskog osiguranja. Iako je pravni okvir za primjenu citirane Uredbe najvećim dijelom uspostavljen donošenjem Zakona o reviziji (Narodne novine, broj 127/17), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018. godine, s obzirom da su mirovinska društva i mirovinski fondovi subjekti od javnog interesa, njezinu primjenu potrebno je osigurati i ovim Zakonom u dijelu obavljanja zakonske revizije mirovinskih društava i mirovinskih fondova. Dodatno, propisuje se obveza revizora mirovinskog društva i revizora mirovinskog fonda da Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga prijavi svako kršenje odredbi propisa koje utvrdi u obavljanju zakonske revizije, a s ciljem unaprjeđenja nadzora nad zakonitošću poslovanja mirovinskih društava i mirovinskih fondova uvođenjem dodatnog sudionika unutar sustava nadzora.

Također, uspostavlja se okvir za primjenu Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (tzv. EMIR Uredba) na način da su uvedeni novi pojmovi – poravnanje, središnja druga ugovorna strana i član sustava poravnanja – te se propisuje da se troškovi vezani uz provođenje transakcija financijskim instrumentima za račun mirovinskog fonda, a koje se poravnavaju posredstvom središnje druge ugovorne strane, uključujući i potrebne iznose nadoknade vezane za takve transakcije, smatraju troškovima koji se mogu izravno plaćati iz imovine mirovinskog fonda.

Ujedno se uvodi pojam pokazatelja ukupnih troškova radi podizanja transparentnosti i jednostavnosti prikazivanja troškova koji mogu teretiti mirovinski fond s ciljem da se članovima pruži potpunija slika o načinu na koji se raspolaže sredstvima mirovinskog fonda.

Nadalje, za osiguranike koji samostalno ne odaberu obvezni mirovinski fond, prijašnje razdoblje od šest mjeseci, protekom kojeg bi ih Središnji registar osiguranika (REGOS) rasporedio u jedan od mirovinskih fondova kategorije B, se skraćuje na mjesec dana. Navedeno iz razloga što je iz statističkih pokazatelja vidljivo da je REGOS u prethodnim razdobljima većinu osiguranika (čak 95%) koji nisu odabrali svoj obvezni mirovinski fond raspoređivao po službenoj dužnosti, a u tom slučaju sredstva doprinosa duže vrijeme opterećuju privremeni račun REGOS-a. Također, omogućit će se bolja informiranost novozaposlenih o potrebi osobnog izbora fonda. Propisuje se da REGOS u obavijesti osiguraniku jasnim, jednostavnim, nedvosmislenim i osiguraniku razumljivim jezikom opiše vrste fondova koje osiguranik može izabrati, njihove bitne karakteristike, prava osiguranika i podatak o tome gdje se mogu pribaviti detaljniji podaci o pojedinoj vrsti mirovinskog fonda i mirovinskog društva.

Novine koje se odnose na ograničenja ulaganja imovine mirovinskih fondova uključuju mogućnost da se imovina mirovinskog fonda može sastojati od novca na računima, što je u odnosu na ranije zakonsko rješenje znatno šire budući da se do sada novac morao držati isključivo na računu kod depozitara mirovinskog fonda te na drugim računima, no samo kada je to bilo potrebno radi realizacije ulaganja. Ova će izmjena omogućiti da se novac mirovinskog fonda može držati i na računima u drugim kreditnim institucijama. Naime, dosadašnja mogućnost držanja novca isključivo na računu kod depozitara prepoznata je kao sistemski rizik u slučaju propasti depozitara, koji naročito dobiva na značaju u razdobljima prije upisivanja državnih obveznica za račun obveznih mirovinskih fondova, kada se na takvom računu drže značajni novčani iznosi. Predloženom izmjenom se spomenuti rizik smanjuje budući da se novac sada može držati na računima u više kreditnih institucija. S tim u vezi, izvršene su izmjene odredbi koje predviđaju da se izloženost mirovinskog fonda u odnosu na regulatorni kapital kreditne institucije promatra kao ulaganje u depozite i novac na računima u toj kreditnoj instituciji. Također, nastavno na navedeno, za depozitara mirovinskog fonda je uvedena obveza praćenja tijeka novca mirovinskog fonda, budući da se novac više ne mora držati isključivo na računu kod depozitara.

Sljedeća novost se odnosi na omogućavanje mirovinskim fondovima da steknu već izdane i novoizdane financijske instrumente koji još nisu uvršteni na uređeno tržište, kao i financijske instrumente koji su uvršteni u nižu kotaciju uređenog tržišta, dok je prema važećem propisu moguće stjecati samo novoizdane neuvrštene financijske instrumente. Ovom se izmjenom ispravlja nelogičnost u sustavu sukladno kojoj se imovina mirovinskog fonda, pod određenim uvjetima i kao izuzetak, može sastojati od novoizdanih prenosivih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca koji u trenutku stjecanja nisu uvršteni na uređeno tržište, dok je onemogućeno stjecanje financijskih instrumenata koji su već izdani, a nadležno tijelo izdavatelja je donijelo odluku o uvrštenju na uređeno tržište, odnosno o uvrštenju u stroži segment uređenog tržišta. Sada je navedeno ujednačeno i međusobno usklađeno.

U odnosu na važeće zakonske odredbe, ovim izmjenama se mirovinskom fondu kategorije C omogućuje da iznimno može uložiti i više 10% imovine mirovinskog fonda u

novac na računu, ali maksimalno 20%, i to na rok od najviše 14 dana. Iznimka je ranije bila predviđena za fondove kategorija A i B, a ovime se iznimka proširuje i na fond kategorije C.

Ujedno se, uvažavajući okolnost da rok od tri mjeseca nije uvijek primjeren za usklađivanje prekoračenja ograničenja ulaganja u financijske instrumente izdavatelja nad kojim je pokrenut postupak predstečajne nagodbe, predviđa mogućnost da Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može dodatno produljiti rok za usklađenje prekoračenja ograničenja ulaganja i za duže od tri mjeseca. Navedeno ujedno predstavlja i usklađenje s odredbama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Nadalje, Prijedlogom zakona izmijenjene su ili dopunjene i druge odredbe za koje je dosadašnja praksa i iskustvo pokazalo da postoji potreba za njihovim uspješnijim ili detaljnijim uređenjem. Tako je sada predviđeno da više nije potrebno odobravati svaku promjenu statuta mirovinskog fonda, već samo onu koja se smatra bitnom, po uzoru na takve promjene prospekata investicijskih fondova. Ovime se nastoji smanjiti administrativno i regulatorno opterećenje mirovinskih društava i fondova. Ujedno se precizira što se smatra bitnim izmjenama statuta fonda.

Također, Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga je omogućeno da na svojoj mrežnoj stranici javno objavi podatke o izrečenim nadzornim mjerama te je sada jasnije regulirana obveza čuvanja povjerljivih podataka.

3. Posljedice koje će proisteci donošenjem Zakona

Prijedlogom zakona na precizniji način se regulira politika ulaganja imovine mirovinskih fondova te se u vezi s tim očekuje unaprjeđenje poslovanja subjekata u obveznom kapitaliziranom sustavu, a samim time se očekuju i koristi za sve članove obveznih mirovinskih fondova, primjerice u vidu poboljšanja kvalitete ulaganja imovine mirovinskih fondova, odnosno njihovih članova. Također se osigurava veća sigurnost ulaganja i bolje upravljanje rizicima propisivanjem obveze procjene kreditne sposobnosti izdavatelja u kojeg se namjerava ulagati imovina.

Skraćivanjem roka za odabir obveznog mirovinskog fonda na jedan mjesec umjesto dosadašnjih šest mjeseci smanjit će se nepotrebno gomilanje sredstava na privremenom računu na koji se proslijeđuju uplate za članove fondova koji još nisu odabrali fond, a s obzirom da statistički podaci REGOS-a pokazuju da REGOS raspoređuje preko 95% osiguranika u obvezne mirovinske fondove. Također, omogućit će se bolja informiranost novozaposlenih o potrebi osobnog izbora fonda tako što se propisuje da REGOS u obavijesti osiguraniku jasnim, jednostavnim, nedvosmislenim i osiguraniku razumljivim jezikom opiše vrste fondova koje osiguranik može izabrati, njihove bitne karakteristike, prava osiguranika i podatak o tome gdje se mogu pribaviti detaljniji podaci o pojedinoj vrsti mirovinskog fonda i mirovinskog društva.

Proširuju se modaliteti nadzora mirovinskih društava od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, propisivanjem obveze revizorima mirovinskih društava da dostavljaju obavijesti o kršenju propisa, u vezi s čim se očekuje dodatani uvid Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga u poslovanje mirovinskih društava s aspekta revizorske struke, a što dovodi do unaprjeđenja postupka obavljanja nadzora. Isto tako se Prijedlogom zakona utječe i na poboljšanje transparentnosti u vezi izrečenih nadzornih mjera. Dužnosti i obveze depozitara povećavaju se i dodatno uređuju u odnosu na praćenje tijeka novca

mirovinskog fonda. Uslijed navedenog, Prijedlog zakona omogućit će daljnje jačanje zaštite članova obveznih mirovinskih fondova, a time i promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala.

III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA

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

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA
ZAKONA O OBVEZNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA**

Članak 1.

U Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 19/14), u članku 2. točki 26. iza riječi: „je“ dodaju se riječi: „fizička osoba koja je“.

U podtočki a) riječ: „osoba“ briše se.

U točki 28. podstavci 1., 2. i 3. brišu se.

Dosadašnji podstavci 4. i 5. postaju podstavci 1. i 2.

U dosadašnjem podstavku 6. koja postaje podstavak 3. riječi: „ili srodnik do uključujući drugog koljena“ zamjenjuju se riječima: „izvanbračni drug, životni partner ili srodnik do uključujući drugog stupnja u ravnoj lozi“.

Iza točke 40. dodaju se točke 41., 42. i 43. koje glase:

„41. Poravnanje je poravnanje kako je definirano člankom 2. točkom 3. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju.

42. Središnja druga ugovorna strana je središnja druga ugovorna strana kako je definirano člankom 2. točkom 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. godine o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju.

43. Član sustava poravnanja je član sustava poravnanja kako je definirano člankom 2. točkom 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. godine o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju.“.

Članak 2.

Naslov iznad članka 9. mijenja se i glasi:

„Regulatorni kapital mirovinskog društva“

U članku 9. stavku 1. iza riječi: „održavati“ dodaje se riječ: „regulatorni“.

U stavku 3. iza riječi: „smanjenju“ dodaje se riječ: „regulatornog“.

U stavku 4. iza riječi: „smanjenja“ dodaje se riječ: „regulatornog“, a iza riječi: „povećati“ dodaje se riječ: „regulatorni“.

U stavku 5. iza riječi: „stavke“ dodaje se riječ: „regulatornog“.

Članak 3.

U članku 22. stavku 4. riječ: „kvalificirani“ briše se.

Članak 4.

U članku 23. stavku 1. točki 3. riječi: „stavaka 2. i 4.“ zamjenjuju se riječima: „stavka 2.“.

Članak 5.

U članku 26. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Mirovinsko društvo može uložiti svoja sredstva isključivo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točaka 1., 2. i 8. ovoga Zakona te ako kupuje drugo mirovinsko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi i/ili dobrovoljno mirovinsko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi, u skladu s člankom 27. ovoga Zakona.“.

Članak 6.

U članku 27. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Mirovinsko društvo može steći dio ili cjelokupni vlasnički udjel drugoga mirovinskog društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi i/ili dobrovoljnog mirovinskog društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi, uz prethodno odobrenje Agencije i u skladu s propisima koji reguliraju zaštitu tržišnog natjecanja.“.

U stavku 2. točki 2. iza riječi: „društava“ dodaju se riječi: „u Republici Hrvatskoj“.

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

„(3) Mirovinsko društvo ne smije steći dio ili cjelokupni vlasnički udjel drugoga mirovinskog društva i/ili dobrovoljnog mirovinskog društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi, ako bi takvo stjecanje dovelo do odgovornosti mirovinskog društva za obveze društva čije je udjele steklo.“.

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 4.

Članak 7.

U članku 30. iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

„(4) Uprava mirovinskog društva dužna je voditi poslove mirovinskog društva s područja Republike Hrvatske.“.

Članak 8.

U članku 34. stavci 2. i 3. mijenjaju se i glase:

„(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva Agenciji podnose članovi, odnosno nadzorni odbor mirovinskog društva za mandat koji ne može biti duži od pet godina.

(3) Uz zahtjev iz stavka 2. ovoga članka podnositelj zahtjeva dostavlja i program vođenja poslova društva kandidata za traženo mandatno razdoblje.“.

Članak 9.

U članku 36. stavku 2. iza riječi: „stavka 1.“ dodaju se riječi: „točke 1.“.

Članak 10.

U članku 39. stavku 2. riječ: „vođenju“ zamjenjuje se riječju: „rukovođenju“.

Članak 11.

U naslovu iznad članka 45. riječ: „članova“ briše se.

U članku 45. stavku 2. riječ: „utvrđuje“ zamjenjuje se riječima: „daje suglasnost na utvrđena“.

Članak 12.

U članku 51. iza stavka 1. dodaju se novi stavci 2. i 3. koji glase:

„(2) Mirovinsko društvo je dužno u okviru sustava upravljanja rizicima, a u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svojega poslovanja, uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit proces procjene kreditne sposobnosti izdavatelja u koje namjerava ulagati ili ulaže svoju imovinu i imovinu mirovinskih fondova kojima upravlja.

(3) Za procjenu kreditne sposobnosti iz stavka 2. ovoga članka, mirovinsko društvo se ne smije automatski ili isključivo oslanjati na kreditne rejtinge koje su dodijelile agencije za kreditni rejting kako je propisano u članku 3. stavku 1. točki (b) Uredbe (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting.“.

Dosadašnji stavci 2. do 11. postaju stavci 4. do 13.

Članak 13.

Članak 65. mijenja se i glasi:

„(1) Godišnji financijski izvještaji mirovinskog društva podliježu obvezi zakonske revizije za svaku poslovnu godinu.

(2) Zakonsku reviziju iz stavka 1. ovoga članka provodi 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.

(3) Mirovinsko društvo može za pružanje revizorskih usluga sklopiti ugovor samo s revizorom koji ispunjava uvjete iz stavaka 4. i 5. ovoga članka.

(4) Isti revizor može obavljati zakonsku reviziju financijskih izvještaja određenog mirovinskog društva najviše za sedam uzastopnih godina. Isti revizor ne smije sljedeće četiri godine obavljati zakonsku reviziju tog mirovinskog društva.

(5) Zakonsku reviziju financijskih izvještaja mirovinskog društva može obavljati samo revizorsko društvo u kojem tu reviziju obavljaju najmanje dva ovlaštena revizora koji su radnici revizorskog društva.

(6) Revizor koji obavlja zakonsku reviziju financijskih izvještaja mirovinskog društva i svi članovi mreže kojoj revizor pripada ne smiju pružati, izravno ili neizravno, mirovinskom društvu koje je predmet revizije, njegovom matičnom društvu ili društvima koja su pod njegovom kontrolom u Republici Hrvatskoj ili drugim državama članicama bilo koje zabranjene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ tijekom:

a) razdoblja između početka razdoblja koje je predmet revizije i izdavanja revizorskog izvještaja i

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

(7) Mirovinsko društvo je dužno Agenciji dostaviti revizorski izvještaj o obavljenoj zakonskoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja iz članka 64. stavka 2. ovoga Zakona, uključujući godišnji izvještaj i financijske izvještaje iz članka 64. stavka 2. ovoga Zakona, u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvještaja, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.“

Članak 14.

U članku 66. stavci 2. i 3. mijenjaju se i glase:

„(2) Ako revizor obavi zakonsku reviziju financijskih izvještaja mirovinskog društva suprotno odredbama članka 65. stavaka 4. i 5. ovoga članka, Agencija će odbaciti godišnje financijske izvještaje mirovinskog društva za tu poslovnu godinu.

(3) Ako Agencija utvrdi da su godišnji financijski izvještaji mirovinskog društva sastavljeni suprotno odredbama ovoga Zakona, propisa donesenima na temelju ovoga Zakona, propisa kojima se uređuje računovodstvo te pravilima struke, ili da oni ne pružaju istinit i pošten prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja mirovinskog društva o kojima je u revizorskom izvještaju izdano pozitivno ili uvjetno mišljenje, Agencija će odbiti godišnje financijske izvještaje.“

Iza stavka 3. dodaju se stavci 4. do 9. koji glase:

„(4) U slučaju iz stavaka 2., 3. i 6. ovoga članka mirovinsko društvo je dužno ponovo izraditi godišnje financijske izvještaje, osigurati obavljanje zakonske revizije tih izvještaja te revizorski izvještaj, uključujući i relevantne financijske izvještaje i dostaviti Agenciji u roku koji je svojim rješenjem odredila Agencija. Novu zakonsku reviziju ne smije obaviti revizor koji je izdao mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima koji su odbijeni, odnosno odbačeni.

(5) O odbacivanju iz stavka 2. ovoga članka, odnosno odbijanju iz stavka 3. ovoga članka Agencija će bez odgađanja obavijestiti tijelo nadležno za nadzor osoba ovlaštenih za obavljanje revizorskih usluga prema zakonu kojim je uređena revizija uz obrazloženje razloga odbacivanja odnosno odbijanja.

(6) Ako tijelo nadležno za nadzor osoba ovlaštenih za obavljanje revizorskih usluga prema zakonu kojim je uređena revizija utvrdi da revizorski izvještaj ne ispunjava zahtjeve iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ, Agencija može odbiti ili odbaciti godišnje financijske izvještaje mirovinskog društva za koje je ta osoba obavila zakonsku reviziju.

(7) Mirovinsko društvo ne smije objaviti godišnje financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni te je dužno osigurati da godišnji financijski izvještaji, koji su odbijeni odnosno odbačeni, ne budu javno objavljeni. Ako su godišnji financijski izvještaji, koji su odbijeni odnosno odbačeni već objavljeni, mirovinsko društvo je dužno osigurati da se ti izvještaji povuku iz javne objave.

(8) Revizor iz članka 65. stavka 2. ovoga Zakona dužan je Agenciji prijaviti svako kršenje odredbi ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju istog ili drugih relevantnih propisa koje utvrdi u obavljanju zakonske revizije iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona.

(9) Otkrivanje bilo koje činjenice u smislu stavka 8. ovoga članka od strane revizora ne smatra se kršenjem propisa i odredaba ugovora između revizora i mirovinskog društva koje se odnose na ograničenja davanja podataka, niti kršenje obveze čuvanja revizorske tajne koja proizlazi iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz ugovora.“

Članak 15.

U članku 74. točki 1. riječi: „oduzela“ zamjenjuju se riječima: „ukinula ili poništila“.

Članak 16.

U članku 87. iza točke 3. dodaje se točka 4. koja glasi:

„4. troškovi vezani uz transakcije financijskim instrumentima koje su zaključene za račun mirovinskog fonda, a koje se poravnavaju neposredno ili posredno, posredstvom središnje druge ugovorne strane, uključujući i potrebne iznose nadoknade (*margin*) vezane za takve transakcije, a koje za pokriće rizika transakcije prikupljaju središnje druge ugovorne strane od članova sustava poravnanja te članovi sustava poravnanja od svojih klijenata, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju definicije iz Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju.“.

Iza stavka 1. dodaju se stavci 2. i 3. koji glase:

„(2) Mirovinsko društvo dužno je iskazivati ukupan iznos troškova iz stavka 1. ovoga članka kao pokazatelj ukupnih troškova i objavljivati ga u revidiranim godišnjim izvještajima mirovinskog fonda.

(3) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati troškove koji se mogu plaćati iz imovine mirovinskog fonda te način i sadržaj izračuna pokazatelja ukupnih troškova mirovinskog fonda.“.

Članak 17.

U članku 91. stavcima 1. i 3. riječi: „šest mjeseci“ zamjenjuju se riječima: „mjesec dana“.

Iza stavka 4. dodaju se novi stavak 5. i stavak 6. koji glase:

„(5) Središnji registar osiguranika će osiguraniku iz članka 90. stavka 1. ovoga zakona odmah po zaprimanju podatka od Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje o uspostavljanju osiguranja u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti prema Zakonu o mirovinskom osiguranju dostaviti obavijest o potrebi izbora fonda.

(6) U obavijesti iz stavka 5. ovoga članka Središnji registar osiguranika će jasnim, jednostavnim, nedvosmislenim i osiguraniku razumljivim jezikom opisati vrste fondova koje može izabrati, njihove bitne karakteristike, prava osiguranika i podatak o tome gdje se mogu pribaviti detaljniji podaci o pojedinoj vrsti mirovinskog fonda i mirovinskog društva.“

Dosadašnji stavak 5. postaje stavak 7.

Članak 18.

U članku 112. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) O svim uplatama i isplatama sredstava jamstvenog pologa mirovinsko društvo dužno je obavijestiti Agenciju.“.

Članak 19.

U članku 125. stavku 1. točki 1. iza riječi: „OECD-a“ dodaju se riječi: „odnosno javno međunarodno tijelo kojemu pripada većina država članica.“.

U točki 2. riječi: „ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više država članica OECD-a.“ zamjenjuju se riječima: „ili javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica.“.

U točki 7. riječi: „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“ zamjenjuju se riječima: „fondovima kojima upravljaju upravitelji koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih fondova kojima upravljaju upravitelji koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim upraviteljima“.

Točka 10. mijenja se i glasi: „10. novca na računima“.

U stavku 2. točki 2. riječi: „ako zadovoljavaju sljedeće uvjete“ zamjenjuju se riječju: „ako:“

U podtočki a) iza riječi: „tržište“ stavlja se zarez i dodaju se riječi: „a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana izdanja, ili“.

Podtočka b) mijenja se i glasi:

„b) je nadležno tijelo izdavatelja donijelo odluku o uvrštenju izdanih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca na uređeno tržište, koja je objavljena na mrežnim stranicama izdavatelja, a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana takve objave.“.

U stavku 3. iza riječi: „zadovoljavati“ riječ: „drugi“ briše se, a iza riječi: „mora zadovoljavati“ riječ: „druga“ briše se.

Članak 20.

U članku 126. stavku 1. točki 9. riječ: „jamstvenog“ zamjenjuje se riječju: „regulatornog“, a iza riječi: „depozite“ briše se točka i stavlja se zarez i dodaju se riječi: „pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona.“.

U stavku 2. točki 3. brojka „20%“ zamjenjuje se brojkom „25%“.

U točki 9. riječ: „jamstvenog“ zamjenjuje se riječju: „regulatornog“, a iza riječi: „depozite“ briše se točka i stavlja se zarez i dodaju se riječi: „pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona.“

U stavku 5. riječ: „usvojiti“ zamjenjuje se riječima: „dati suglasnost na:“

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

„(8) Stavak 1. točka 3. i stavak 2. točka 3. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju i na izdavatelje čiji su prenosivi vlasnički vrijednosni papiri s pravom glasa u trenutku njihova stjecanja uvršteni u niži segment uređenog tržišta, ako je nadležno tijelo izdavatelja donijelo odluku o prijelazu na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi s uvrštenjem i zaštitom ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, koja odluka je objavljena na mrežnim stranicama uređenog tržišta, a prijelaz u stroži segment uređenog tržišta će se izvršiti u roku od jedne godine od dana takve objave.“

Dosadašnji stavak 8. postaje stavak 9.

Članak 21.

U članku 127. stavku 3. točki 7. iza riječi „Zakona“ dodaju se riječi: „a iznimno, može biti uloženo više od 10% neto vrijednosti imovine, a najviše 20%, ali na rok ne duži od 14 dana“.

Članak 22.

U članku 128. iza stavka 3. dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

„(4) Stavak 3. ovog članka na odgovarajući se način primjenjuje i na izdavatelje čije su dionice u trenutku njihova stjecanja uvrštene u niži segment uređenog tržišta, ako je nadležno tijelo izdavatelja donijelo odluku o prijelazu na službeno tržište ili druge segmente uređenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi s uvrštenjem i zaštitom ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, koja odluka je objavljena na mrežnim stranicama uređenog tržišta, a prijelaz u stroži segment uređenog tržišta će se izvršiti u roku od jedne godine od dana takve objave.“

U dosadašnjem stavku 4. koji postaje stavak 5. iza riječi: „stavka 3.“ dodaju se riječi: „i/ili stavka 4.“.

Dosadašnji stavci 5. i 6., postaju stavci 6. i 7.

U dosadašnjem stavku 7. koji postaje stavak 8. broj: „3%“ zamjenjuje se brojem: „5%“, a iza riječi: „institucija“ dodaju se riječi: „pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona.“.

Članak 23.

U članku 135. stavku 2. broj: „126“ zamjenjuje se brojem: „125“.

U točki 1. iza riječi: „utjecati“ dodaje se veznik: „ili“.

U točki 2. iza riječi: „članka“ riječ „ili“ briše se.

Točka 3. briše se.

U stavku 3. iza riječi: „fonda“ umjesto točke stavlja se zarez i dodaju se riječi: „a u slučaju da se prekoračenje ulaganja odnosi na izdavatelja nad kojim je pokrenut postupak predstečajne nagodbe, odnosno predstečajni postupak, i na duže od tri mjeseca.“

U stavku 4. broj: „126“ zamjenjuje brojem: „125“.

Članak 24.

U članku 136. stavku 4. iza riječi: „osobi“ umjesto točke stavlja se zarez i dodaju se riječi: „osim u slučajevima koji su propisani odredbama ovoga Zakona.“.

Članak 25.

U članku 139. stavku 4. iza riječi: „sve“ dodaje se riječ: „bitne“.

Iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

„(5) Bitnim izmjenama i dopunama statuta za koje je potrebno ishoditi odobrenje Agencije smatraju se izmjene i dopune statuta mirovinskog fonda koje se predlažu radi promjena koje se odnose na:

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. postupke naknade štete članu mirovinskog fonda

3. načela, strategiju i ciljeve ulaganja mirovinskog fonda

4. uvjete pripajanja fonda i prava članova u postupku pripajanja

5. promjene naknada koje mogu rezultirati većim troškovima za članove fonda

6. 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.“.

Članak 26.

Članak 146. mijenja se i glasi:

„(1) Godišnji izvještaji mirovinskog fonda iz članka 145. ovoga Zakona podliježu obvezi zakonske revizije za svaku poslovnu godinu.

(2) Zakonsku reviziju iz stavka 1. ovoga članka provodi 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.

(3) Mirovinsko društvo za račun mirovinskog fonda može za pružanje revizorskih usluga sklopiti ugovor samo s revizorom koji ispunjava uvjete iz stavaka 4. i 5. ovoga članka.

(4) Isti revizor može obavljati zakonsku reviziju godišnjih izvještaja određenog mirovinskog fonda najviše za sedam uzastopnih godina te sljedeće četiri godine isti revizor ne smije obavljati zakonsku reviziju tog mirovinskog fonda.

(5) Zakonsku reviziju godišnjih izvještaja mirovinskog fonda može obavljati samo revizorsko društvo u kojem tu reviziju obavljaju najmanje dva ovlaštena revizora koji su radnici revizorskog društva.

(6) Revizor koji obavlja zakonsku reviziju mirovinskog fonda i svi članovi mreže kojoj ovlaštenu revizor pripada ne smiju pružati, izravno ili neizravno, mirovinskom fondu koji je predmet revizije te mirovinskom društvu koje njime upravlja bilo koje zabranjene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 tijekom:

a) razdoblja između početka razdoblja koje je predmet revizije i izdavanja revizorskog izvješća i

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

(7) Agencija od revizora može tražiti dodatna pojašnjenja u vezi s revidiranim godišnjim izvještajima mirovinskog fonda.

(8) Ako revizor obavi zakonsku reviziju financijskih izvještaja mirovinskog fonda suprotno odredbama iz stavaka 4. i 5. ovoga članka, Agencija će odbaciti godišnje izvještaje mirovinskog fonda za tu poslovnu godinu.

(9) Ako Agencija utvrdi da su godišnji izvještaji mirovinskog fonda sastavljeni suprotno odredbama ovoga Zakona, propisa donesenima na temelju ovoga Zakona, propisa kojima se uređuje računovodstvo te pravilima struke, ili da oni ne pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja mirovinskog fonda o kojem je u revizorskom izvješću izdano pozitivno ili uvjetno mišljenje, Agencija će odbiti godišnje izvještaje.

(10) U slučaju iz stavaka 8., 9. i 12. ovoga članka mirovinsko društvo je dužno ponovo izraditi godišnje izvještaje mirovinskog fonda, osigurati obavljanje zakonske revizije tih izvještaja te revizorsko izvješće, uključujući i relevantne godišnje izvještaje, dostaviti Agenciji u roku koji je svojim rješenjem odredila Agencija. Novu zakonsku reviziju ne smije obaviti revizor koji je izdao mišljenje o godišnjim izvještajima koji su odbijeni, odnosno odbačeni.

(11) O odbacivanju iz stavka 8. ovoga članka, odnosno odbijanju iz stavka 9. ovoga članka Agencija će bez odgađanja obavijestiti tijelo nadležno za nadzor osoba ovlaštenih za obavljanje revizorskih usluga prema zakonu kojim je uređena revizija uz obrazloženje razloga odbacivanja odnosno odbijanja.

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

(13) Mirovinsko društvo ne smije objaviti godišnje izvještaje mirovinskog fonda koji su odbijeni odnosno odbačeni te je dužno osigurati da ti godišnji izvještaji ne budu javno objavljeni, a u slučaju da su isti već objavljeni, mirovinsko društvo je dužno osigurati da se ti izvještaji povuku iz javne objave.

(14) Revizor iz stavka 2. ovoga članka dužan je Agenciji prijaviti svako kršenje odredbi ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju istog ili drugih relevantnih propisa koje utvrdi u obavljanju zakonske revizije iz stavka 1. ovoga članka.

(15) Otkrivanje bilo koje činjenice u smislu stavka 14. ovoga članka od strane revizora ne smatra se kršenjem propisa i odredaba ugovora između revizora i mirovinskog društva za račun mirovinskog fonda koje se odnose na ograničenja davanja podataka, niti kršenje obveze čuvanja revizorske tajne koja proizlazi iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz ugovora.“.

Članak 27.

U članku 153. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Središnji registar osiguranika izvršit će zamjenu obračunskih jedinica, na način da će 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 članka 164. stavka 2. ovoga Zakona.“.

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

„(4) Rok za dodjelu obračunskih jedinica u fondu preuzimatelju je sljedeći radni dan od dana provođenja pripajanja.“.

Članak 28.

U članku 160. iza riječi „pripajanja“ dodaju se riječi: „te uz obavijest dostaviti nacrt pripajanja“.

Članak 29.

U članku 162. stavku 3. iza riječi „Agenciji“ dodaju se riječi: „i Središnjem registru osiguranika“.

Članak 30.

U članku 164. stavak 4. briše se.

Dosadašnji stavak 5. koji postaje stavak 4. mijenja se i glasi:

„(4) U slučaju da revizor prethodno nije izdao pozitivno mišljenje o pripajanju, mirovinska društva koja upravljaju fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem ne smiju provesti prijenos imovine i obveza, a Središnji registar osiguranika ne smije provesti zamjenu obračunskih jedinica u skladu s odredbama ovoga članka.“.

Dosadašnji stavak 6. postaje stavak 5.

U dosadašnjem stavku 7. koji postaje stavak 6. broj: „6“ zamjenjuje se brojem: „5“.

Članak 31.

Iza članka 172. dodaje se naslov iznad članka i članak 172.a koji glase:

„Praćenje tijeka novca mirovinskog fonda

Članak 172.a

(1) Depozitar je dužan osigurati učinkovito i prikladno praćenje tijeka novca mirovinskog fonda, a posebno da se sva novčana sredstva mirovinskog fonda evidentiraju na novčanim računima koji ispunjavaju sljedeće uvjete:

1. otvoreni su u ime mirovinskog društva ili depozitara, a za račun mirovinskog fonda,

2. otvoreni su kod središnje banke, kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili državi članici ili banke sa sjedištem u trećoj državi s odobrenjem za rad izdanim od nadležnog tijela, na tržištima gdje su takvi novčani računi potrebni za poslovanje mirovinskog fonda i koji su predmet propisa koji imaju isti učinak kao i hrvatsko pravo i nad kojima se učinkovito provodi nadzor,

3. vode se u skladu s načelima zaštite imovine clijenata propisane zakonom koji uređuje tržište kapitala i propisima donesenim na temelju istog u dijelu koji se odnosi na zaštitu imovine clijenata.

(2) Kada su novčani računi otvoreni u ime depozitara, a za račun mirovinskog fonda, na njima se ne smiju držati vlastita novčana sredstva osoba iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, kao ni vlastita novčana sredstva depozitara.

(3) Depozitar je o novčanim sredstvima mirovinskog fonda evidentiranim na novčanim računima otvorenima kod osoba iz stavka 1. točke 2. ovoga članka dužan ažurno voditi i vlastite evidencije.“.

Članak 32.

U članku 178. stavak 5. mijenja se i glasi:

„(5) Revizor je po završetku revizorskog izvješća dužan bez odgode predati revizorsko izvješće depozitaru, a depozitar Agenciji i to najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvješće sastavlja.“

Članak 33.

U članku 183. stavku 1. točka a) mijenja se i glasi:

„a) obavijest o sklapanju ugovora s trećim osobama i“

Članak 34.

U članku 213. iza stavka 1. dodaju se stavci 2. do 5. koji glase:

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

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

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

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

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

3. ne objaviti nadzornu mjeru.

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

Članak 35.

Iza članka 228. dodaju se članci 228.a i 228.b s naslovima iznad njih koji glase:

„Prikupljanje i obrada informacija

Članak 228.a

(1) Agencija je ovlaštena i odgovorna za prikupljanje i obradu informacija o činjenicama i okolnostima koje su važne za izvršavanje njenih obveza i dužnosti određenih ovim Zakonom i zakonom kojim se uređuje pravni položaj Agencije.

(2) Informacijama iz stavka 1. ovoga članka smatraju se osobito informacije o:

1. odobrenjima za osnivanje i rad mirovinskih društava i drugim odobrenjima koje Agencija izdaje na temelju odredaba ovoga Zakona

2. članovima uprave i nadzornog odbora mirovinskog društva, njihovoj organizaciji i radu interne revizije

3. financijskom položaju i poslovanju mirovinskog društva i drugih osoba nad kojima je Agencija ovlaštena obavljati nadzor

4. imateljima dionica ili poslovnih udjela mirovinskog društva

5. nadzornim mjerama koje je Agencija izrekla na temelju odredaba ovoga Zakona i

6. informacijama koje je saznala, u okviru razmjene informacija, od drugih nadzornih tijela Republike Hrvatske, druge države članice ili treće države.

(3) Za dobivanje informacija iz registara i evidencija koje vode sudovi i druga državna tijela, Agencija je oslobođena plaćanja pristojbi i naknada.

Obveza čuvanja povjerljivih podataka

Članak 228.b

(1) Radnici Agencije, revizori i druge stručne osobe koje rade ili su radile po ovlaštenju Agencije dužni su sve informacije u vezi sa subjektima nadzora koje su saznali tijekom rada za Agenciju čuvati kao povjerljive.

(2) Obveza čuvanja povjerljivih podataka iz stavka 1. ovoga članka ne odnosi se na:

1. dostavljanje povjerljivih podataka koji se priopćavaju za potrebe provođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi, a to pisanim putem zatraži ili naloži nadležni sud, Ured za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Državno odvjetništvo Republike Hrvatske, Ministarstvo unutarnjih poslova ako mu je to pisanim putem naložilo Državno odvjetništvo Republike Hrvatske, ili to pisanim putem zatraži ovlašteno tijelo iz druge države članice i

2. dostavljanje povjerljivih podataka u slučajevima kad je nad subjektom nadzora pokrenut stečajni postupak ili je u tijeku postupak prisilne likvidacije.“.

Članak 36.

U članku 230. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(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. stavaka 5., 6. ili 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 član mirovinskog društva postane osoba koja to ne može biti prema odredbama članka 19. 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. stavaka 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 mirovinskog društva osoba koja ne ispunjava uvjete propisane odredbama članka 31. ovoga Zakona,
12. ako je član uprave osoba koja nije dobila odobrenje u skladu s odredbama članka 34. ovoga Zakona

13. ako mirovinsko društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i radnici postupe protivno odredbama članka 47. ovoga Zakona
14. ako postupa protivno odredbama članka 52. ovoga Zakona
15. ako se ne pridržava dužnosti propisanih odredbama članka 59. ovoga Zakona
16. ako ne ostvaruje prava članova u skladu s odredbom članka 62. ovoga Zakona
17. ako naplaćuje druge naknade osim onih predviđenih člankom 63. ovoga Zakona
18. ako iz imovine mirovinskog fonda isplaćuje naknade, troškove, provizije i/ili pristojbe protivno odredbi članka 87. ovoga Zakona
19. ako podmiri troškove i naknade protivno odredbi članka 88. stavka 4. ovoga Zakona
20. ako ne vodi osobni račun u skladu s odredbama članka 106. ovoga Zakona
21. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu s odredbom članka 107. ovoga Zakona
22. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu s člankom 108. ovoga Zakona
23. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu s člankom 109. ovoga Zakona
24. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu s člankom 110. ovoga Zakona
25. ako ne usvoji računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja i ne dostavi depozitaru u skladu s odredbom članka 111. stavka 2. ovoga Zakona
26. ako ne izvijesti Središnji registar osiguranika o vrijednosti obračunske jedinice mirovinskog fonda u skladu sa člankom 111. stavkom 8. ovoga Zakona
27. ako ne održava jamstveni polog u skladu s odredbom članka 112. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona
28. ako jamstveni polog ne drži u skladu sa člankom 112. stavkom 4. ovoga Zakona
29. ako ne uplati razliku mirovinskom fondu do zajamčenog prinosa iz jamstvenog pologa, u skladu s odredbom članka 113. stavka 3. ovoga Zakona
30. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 125. ovoga Zakona
31. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbi članka 126. ovoga Zakona
32. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda suprotno članku 127. ovoga Zakona
33. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda suprotno članku 128. ovoga Zakona
34. ako postupi protivno odredbama članka 131. ovoga Zakona
35. ako financijske izvedenice koristi protivno odredbama članka 132. ovoga Zakona
36. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 134. ovoga Zakona
37. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 134. točke 2. ovoga Zakona
38. ako postupa protivno odredbama članka 135. stavka 4. ovoga Zakona
39. ako postupa suprotno odredbi članka 136. ovoga Zakona
40. ako postupi suprotno članku 150. ovoga Zakona
41. ako ne izračuna omjer zamjene obračunskih jedinica u skladu s odredbama članka 153. stavka 1. ovoga Zakona
42. ako u pogledu pravila i uvjeta pripajanja postupi protivno odredbama članka 154. ovoga Zakona
43. ako provede postupak pripajanja protivno odredbama članka 155. ovoga Zakona
44. fonda prenositelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 157. ovoga Zakona
45. fonda preuzimatelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 157. ovoga Zakona

- 46. ako naplaćuje troškove iz imovine fonda protivno odredbi članka 158. stavka 3. ovoga Zakona
- 47. ako postupi protivno odredbama članka 159. ovoga Zakona
- 48. ako postupa suprotno članku 160. ovoga Zakona
- 49. ako naplaćuje troškove iz imovine fonda protivno odredbi članka 162. stavka 6. ovoga Zakona
- 50. fonda prenositelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 164. ovoga Zakona
- 51. fonda preuzimatelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 164. ovoga Zakona
- 52. ako ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 165. ovoga Zakona
- 53. ako izabere ili promjeni depozitara bez odobrenja Agencije, protivno odredbama članka 171. stavka 1. ovoga Zakona
- 54. ako u slučaju stečaja ili likvidacije nad depozitarom ne postupi u skladu s odredbama članka 189. stavka 1. ovoga Zakona
- 55. ako na zahtjev Agencije ne dostavi ili ne učini dostupnim dokumentaciju, izvještaje ili podatke u skladu s odredbom članka 201. stavka 1. ovoga Zakona
- 56. ako ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbama članka 203. stavaka 1., 2. ili 3. ovoga Zakona
- 57. ako ne omogući obavljanje nadzora u skladu s člankom 204. ovoga Zakona
- 58. ako ne omogući obavljanje nadzora u skladu s člankom 205. ovoga Zakona
- 59. ako ne otkloni nezakonitosti utvrđene rješenjem Agencije u skladu s odredbama članka 216. ovoga Zakona
- 60. ako ne otkloni nezakonitosti utvrđene rješenjem Agencije u skladu s odredbama članka 220. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona.“.

Članak 37.

U članku 231. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj mirovinsko društvo ako:

- 1. o održanim sastancima ili sjednicama ne vodi zapisnik u skladu s odredbom članka 29. stavka 2. ovoga Zakona
- 2. je član uprave osoba koja ne ispunjava uvjete propisane odredbama članka 31. ovoga Zakona
- 3. je član uprave osoba koja ne ispunjava uvjete iz članka 32. ovoga Zakona
- 4. član nadzornog odbora ne postupa u skladu s odredbama članka 45. ovoga Zakona
- 5. član nadzornog odbora ne postupa u skladu sa člankom 46. stavkom 1. ovoga Zakona
- 6. nije uspostavilo, ne provodi ili redovito ne ažurira, procjenjuje i nadzire, učinkovite i primjerene opće organizacijske uvjete te nije uspostavilo, ne provodi ili redovito ne ažurira, procjenjuje i nadzire politike, mjere i postupke iz članka 48. ovoga Zakona ili pravilnika iz članka 58. ovoga Zakona
- 7. u pogledu upravljanja sukobima interesa ne postupa u skladu s odredbama članka 49. ovoga Zakona
- 8. ne postupi u skladu s odredbama članka 50. ovoga Zakona
- 9. ne postupi u skladu s odredbama članka 51. ovoga Zakona

10. u odnosu na osiguranje uspostave investicijskog procesa ne postupa u skladu s odredbama članka 52. ovoga Zakona
11. ne postupi u skladu s odredbama članka 53. ovoga Zakona
12. ne ustroji internu reviziju u skladu s odredbama članka 54. ovoga Zakona
13. nije poduzelo sve primjerene mjere potrebne da bi se osiguralo njegovo neprekidno i redovito poslovanje, u skladu s odredbom članka 55. stavka 1. ovoga Zakona
14. postupa protivno odredbama članka 56. stavaka 1., 3., 4., 5., 7. i 9. ovoga Zakona
15. u pogledu procedure postupanja, evidencije i poslovne dokumentacije ne postupi u skladu s odredbama članka 57. ovoga Zakona
16. u pogledu financijskih izvještaja ne postupa u skladu s odredbom članka 64. ovoga Zakona
17. u pogledu revizije godišnjih financijskih izvještaja ne postupi u skladu s odredbama članka 65. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona
18. kod prijenosa poslova upravljanja ne postupi u skladu s odredbama članka 69. ovoga Zakona
19. ne objavi informaciju o prijenosu upravljanja ili ne obavijesti sve članove mirovinskih fondova o prijenosu u skladu s odredbama članka 72. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona
20. za račun mirovinskog fonda ne postupi u skladu s odredbom članka 104. stavka 3. ovoga Zakona
21. ne postupi u skladu s odredbom članka 111. stavkom 11. ovoga Zakona
22. izrađuje promidžbeni sadržaj protivno odredbama članka 114. ovoga Zakona
23. prikazuje rezultate poslovanja mirovinskog fonda protivno odredbama članka 115. ovoga Zakona
24. postupa protivno odredbama članka 118. ovoga Zakona
25. u odnosima s članovima, potencijalnim članovima, poslodavcima, sindikatima i radnicima, postupa protivno odredbama članka 117. stavaka 1. i 3. ovoga Zakona
26. postupi protivno odredbi članka 117. ovoga Zakona
27. ne rješava pritužbe članova mirovinskog fonda u skladu s odredbama članka 121. ovoga Zakona
28. se imovina mirovinskog fonda ne ulaže u skladu s odredbom članka 129. ovoga Zakona
29. se imovina mirovinskog fonda ne ulaže u skladu s odredbom članka 130. ovoga Zakona
30. ne postupi u skladu s odredbom članka 137. ovoga Zakona
31. ne dostavi tromjesečne izvještaje i revidirane godišnje izvještaje mirovinskog fonda u skladu s odredbom članka 147. ovoga Zakona
32. postupi suprotno članku 148. ovoga Zakona
33. postupi suprotno članku 149. ovoga Zakona
34. ne postupi u skladu s odredbom članka 163. stavka 2. ovoga Zakona
35. ne objavi informaciju o provedbi pripajanja u skladu s odredbom članka 166. ovoga Zakona
36. postupi protivno odredbama članka 170. stavka 2. ovoga Zakona
37. postupi protivno odredbama članka 170. stavka 7. ovoga Zakona
38. postupi protivno odredbama članka 170. stavka 8. ovoga Zakona
39. postupi suprotno članku 170. stavka 12. ovoga Zakona
40. informativni prospekt mirovinskog fonda ne sadrži podatke propisane odredbama članka 185. ovoga Zakona.“.

Članak 38.

U članku 232. stavak 1. mijenja se i glasi:

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

1. pri obavljanju poslova depozitara ne postupa u skladu s odredbama članka 170. stavaka 9., 10. i 11. ovoga Zakona
2. postupa protivno odredbama članka 173. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona
3. prima na pohranu imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 174. ovoga Zakona
4. postupa protivno odredbama članka 175. ovoga Zakona
5. u izvršavanju svojih obveza ne postupa u skladu s odredbama članka 176. ovoga Zakona
6. ne postupa u skladu s odredbama članka 180. stavaka 1. i 2. ovoga Zakon
7. vrši isplate s računa mirovinskog fonda protivno odredbama članka 181. ovoga Zakona
8. imovinu mirovinskog fonda ne prenese na pohranu i administriranje novom depozitaru u skladu s odredbom članka 188. ovoga Zakona
9. naplaćuje naknadu protivno odluci Agencije donesenoj u skladu s odredbama članka 191. ovoga Zakona
10. ne dostavi podatke na zahtjev Agencije u skladu s odredbom članka 201. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona
11. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbama članka 203. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona
12. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbom članka 204. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona
13. ne omogući kontrolu informacijskog sustava u skladu s odredbom članka 205. stavcima 1. i 2. ovoga Zakona.“.

Članak 39.

U članku 233. stavku 1. točke 8. i 10. brišu se.

Dosadašnje točke 9. do 15. postaju točke 8. do 13.

Članak 40.

U članku 234. stavku 1. dodaje se nova točka 1. koja glasi:

„1. ne rasporedi osiguranika u mirovinski fond u skladu s odredbama članka 91. stavka 3. i 4. ovoga Zakona“.

Dosadašnje točke 1. do 8. postaju točke 2. do 9.

Članak 41.

Članak 235. mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj revizor:

1. mirovinskog fonda koji ne revidira postupke naknade štete u skladu s odredbom članka 61. stavka 4. ovoga Zakona

2. mirovinskog društva koji tijekom zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja mirovinskog društva ne postupi u skladu s odredbama članka 65. stavaka 4., 5. ili 6. ovoga Zakona

3. mirovinskog društva koji tijekom zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja mirovinskog društva ne postupi u skladu s odredbom članka 66. stavka 8. ovoga Zakona

4. mirovinskog fonda koji tijekom zakonske revizije godišnjih izvještaja mirovinskog fonda ne postupi u skladu s odredbama članka 111. stavka 7. ovoga Zakona

5. mirovinskog fonda koji prilikom revizije pripajanja ne postupi u skladu s odredbama članka 162. stavaka 2., 3. ili 4. ovoga Zakona

6. mirovinskog fonda koji tijekom zakonske revizije godišnjih izvještaja mirovinskog fonda ne postupi u skladu s odredbom članka 146. stavaka 4., 5., 6. ili 14. ovoga Zakona

7. ako ne preda depozitaru revizorsko izvješće u skladu s odredbom članka 178. stavka 5. 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 revizora koji je pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka.“

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 42.

Agencija će u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnik iz članka 16. stavka 3. ovoga Zakona.

Članak 43.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama.

O B R A Z L O Ž E N J E

Uz članak 1. U ovom su članku promijenjeni i dodani neki pojmovi, pa je tako kod određivanja pojma relevantne osobe naglašeno da je riječ o fizičkoj osobi u odnosu na mirovinsko društvo, dok je pojam povezane osobe sada usklađen s pojmom uske povezanosti (sudjelovanje i kontrola) iz članka 2. točke 16. Zakona, kako ne bi bilo nedoumica i nesigurnosti u odnosu na postotak sudjelovanja (koji je kod sudjelovanja 20%, dok je kod uske povezanosti bio određen s 10%).

Nadalje, preciznije se određuje krug osoba koje su u određenom odnosu s povezanim osobama radi usklađivanja sa važećim propisima koji reguliraju izvanbračne zajednice i životno partnerstvo.

Pored navedenog, u Zakon su dodani novi pojmovi – poravnanje, središnja druga ugovorna strana i član sustava poravnanja, zbog njegova usklađenja s Uredbom (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (tzv. EMIR).

Uz članak 2. U ovom je članku pojam kapitala promijenjen u regulatorni kapital radi usklađivanja terminologije sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim fondovskim zakonima.

Uz članak 3. U ovom je članku brisana riječ kvalificirani kod stjecanja udjela u mirovinskom društvu, budući da ovaj zakon, za razliku od ostalih propisa vezanih uz poslovanje društava za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima, ne predviđa stjecanje kvalificiranog udjela u mirovinskom društvu, nego se regulatoru prepušta odobrenje svake transakcije dionicama ili poslovnim udjelima mirovinskog društva, zbog njihovog specifičnog položaja u mirovinskom sustavu Republike Hrvatske.

Uz članak 4. U ovom je članku brisano pozivanje na stavak 4., jer njime nisu propisani nikakvi podaci koji bi se trebali dostavljati.

Uz članak 5. Ovim je člankom mirovinskom društvu sada jasno izravno omogućeno stjecanje udjela u drugom mirovinskom društvu, neovisno o tome je li riječ o društvu koje upravlja obveznim ili dobrovoljnim mirovinskim fondovima, te ima li to društvo sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili pak trećoj državi. Time se hrvatskim mirovinskim društvima omogućava sloboda poduzetništva, širenje i jačanje njihovih pozicija.

Uz članak 6. Nastavno na mogućnost mirovinskog društva da stječe udjele u drugim mirovinskim društvima, ovim su člankom propisani uvjeti takvoga stjecanja, za koje Agencija, kao regulator, mora dati prethodno odobrenje, jer je u protivnom stjecanje ništetno. Kada mirovinsko društvo stječe udjele u drugom domaćem mirovinskom društvu, bilo obveznom ili dobrovoljnom, tada će Agencija moći procijeniti je li to u interesu članova mirovinskih fondova kojima upravljaju ta društva, no kada se stječe udjel u stranom društvu, takvo što za strano društvo neće biti moguće procijeniti. Stavak 3. ovoga članka predviđa jednu bitnu ogradu – da takvim stjecanjem mirovinsko društvo nikada ne smije biti dovedeno u položaj da odgovara za obveze društva čije je udjele steklo. Takvo što je, naime, nedopustivo s aspekta zaštite članova mirovinskih fondova i stabilnosti mirovinskog sustava. Ako bi i došlo do stjecanja udjela u drugome društvu koje bi dovelo do odgovornosti mirovinskog društva za njegove obveze, takvo bi stjecanje bilo ništetno.

Uz članak 7. Ovim je člankom predviđeno da uprava mirovinskog društva mora voditi poslove mirovinskog društva isključivo s područja Republike Hrvatske, kao što je to predviđeno i u drugim propisima tržišta kapitala.

Uz članak 8. Ovim je člankom sada predviđeno da zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva Agenciji podnose članovi, odnosno nadzorni odbor mirovinskog društva, a ne više sam kandidat za obavljanje funkcije člana uprave. *Ratio* takve odredbe je u tome što članovi, odnosno nadzorni odbor mirovinskog društva donose odluku o imenovanju člana uprave i provode postupak procjene njegove primjerenosti za obavljanje te funkcije.

Uz članak 9. U ovom je članku dodavanjem točke 1. pojašnjeno kada će Agencija donijeti rješenje kojim se utvrđuje prestanak važenja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave, budući da u slučajevima iz točaka 2. i 3. Agencija ne donosi takvo rješenje.

Uz članak 10. U ovom je članku dodano da kandidat za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog društva mora imati najmanje pet godina iskustva u rukovođenju ili nadzoru nad vođenjem poslova društva usporedive veličine i predmeta poslovanja kao i mirovinsko društvo, a ne samo vođenju takvih poslova. Time se nastojalo dodatno naglasiti da kandidat za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora ne mora biti samo osoba koja je u praksi bila član uprave nekog takvog ili usporedivog društva, nego i osoba koja je u takvom ili usporedivom društvu obavljala rukovodeće poslove u pojedinim organizacijskim jedinicama društva (primjerice direktor/voditelj pravnih poslova, financija, odjela upravljanja rizicima, riznice i sl).

Uz članak 11. U naslovu iznad članka 45. brisana je riječ članova, jer je riječ o dužnostima nadzornog odbora kao tijela društva.

Ovim je člankom sada jasno navedeno da nadzorni odbor ne utvrđuje i ne izrađuje načela ulaganja mirovinskih fondova – to čini uprava društva, a nadzorni odbor na njih daje suglasnost, u okviru ispunjenja svoje zadaće.

Uz članak 12. Unutar sustava upravljanja rizicima predviđeno je da se uspostavi i sveobuhvatan i učinkovit proces procjene kreditne sposobnosti izdavatelja u koje mirovinsko društvo namjerava ulagati ili ulaže svoju imovinu i imovinu mirovinskih fondova, s time da se za tu procjenu kreditne sposobnosti mirovinsko društvo ne smije automatski ili isključivo oslanjati na kreditne rejtinge koje su dodijelile agencije za kreditni rejting (uzevši u obzir utjecaj takvih agencije na svjetsku financijsku krizu 2007. – 2009. i njene posljedice).

Uz članke 13., 14. i 26. Izmjene odredbi članka 65., 66., 146. i 235. Zakona predlažu se radi usklađenja sa Zakonom o reviziji (Narodne novine broj 127/17), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018. godine, a koji je stvorio pravni okvir za primjenu Uredba (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 537/2014), s čim u vezi je potrebno preuzeti određenu terminologiju iz spomenute Uredbe. Naime, u sklopu revizorske reforme na razini Europske unije donesena je spomenuta Uredba, koja se primjenjuje od 17. lipnja 2016. godine, osim članka 16. stavka 6. koji se primjenjuje od 17. lipnja 2017. godine. Primjena Uredbe (EU) br. 537/2014 osigurana je najvećim dijelom Zakonom o reviziji, a s obzirom da su mirovinska društva i mirovinski fondovi subjekti od javnog interesa, njezinu primjenu potrebno je

osigurati i ovim Zakonom u dijelu obavljanja zakonske revizije mirovinskih društava i mirovinskih fondova. Člancima 65., 66. i 146. Zakona predlaže se detaljnije provođenje Uredbe (EU) br. 537/2014 pri obavljanju zakonske revizije mirovinskog društva i mirovinskog fonda u dijelu kojim je uređen opseg poslova koje revizor ne smije obavljati za mirovinsko društvo i mirovinski fond u vremenu u kojem obavlja zakonsku reviziju. U dijelu kojim je uređen opseg poslova koje revizor ne smije obavljati za mirovinsko društvo i mirovinski fond u vremenu u kojem obavlja zakonsku reviziju predlaže se da to budu svi poslovi predviđeni Uredbom (EU) br. 537/2014. Navedeni članci prilagođavaju se i terminološki zbog izmjena zakonskog okvira za reviziju godišnjih financijskih izvještaja koja će ubuduće biti obuhvaćena pojmom zakonska revizija, prema Zakonu o reviziji, a pravom Europske unije uređena je već zbog primjene Uredbe (EU) br. 537/2014 o zakonskoj reviziji. Zakonom o reviziji predviđeno je kako će obavljanje nadzora nad zakonskom revizijom provoditi Ministarstvo financija, pa su na taj način prilagođene odredbe u člancima 65., 66. i 146. Zakona. Ujedno, člancima 66. i 146. predviđena je dužnost revizora mirovinskog društva da Agenciji prijavi svako kršenje odredbi propisa koje utvrdi u obavljanju revizije, kako bi se olakšao nadzor nad zakonitošću poslovanja mirovinskih društava.

Uz članak 15. Ovim se člankom omogućava usklađivanje Zakona s odredbama Zakona o općem upravnom postupku i člankom 222. Zakona.

Uz članak 16. Ovim se člankom uspostavlja pravni okvir za primjenu Uredbe (EU) br. 648/2012 (tzv. EMIR Uredba) te se kodificira praksa da se i troškovi vezani uz provođenje transakcija financijskim instrumentima koje su zaključene za račun mirovinskog fonda, a koje se poravnavaju, neposredno ili posredno, posredstvom središnje druge ugovorne strane, uključujući i potrebne iznose nadoknade (*margin*) vezane za takve transakcije, smatraju troškovima koji se mogu izravno plaćati iz imovine mirovinskog fonda. Pored navedenog, Agencija ima ovlast pravilnikom detaljnije propisati koji se točno troškovi mogu plaćati iz imovine mirovinskog fonda. Uvođenjem pojma pokazatelja ukupnih troškova podiže se razina transparentnosti i jednostavnosti prikazivanja troškova koji mogu teretiti mirovinski fond te pruža potpunija slika prema članovima o načinu na koji se raspolaže sredstvima mirovinskog fonda.

Uz članak 17. Primjenom odredbe važećeg članka 14. Zakona, na privremeni račun prosljeđuju se povezane uplate za osiguranike koji još nisu odabrali svoj obvezni mirovinski fond i tamo su evidentirane sve do izbora obveznog mirovinskoga fonda. Ako osiguranik osobno ne odabere jedan od obveznih mirovinskih fondova u roku od šest mjeseci od dana uspostavljanja obveznoga mirovinskoga osiguranja prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, REGOS će ga rasporediti u mirovinski fond kategorije B na način da se svakom mirovinskom društvu dodijeli jednak broj osoba.

Iz statističkih pokazatelja vidljivo je da je REGOS u prethodnim razdobljima preko 95% osiguranika koji još nisu odabrali svoj obvezni mirovinski fond raspoređivao po službenoj dužnosti u jedan od obveznih mirovinskih fondova. Prosječan mjesečni iznos povezanih uplata za osiguranike koji nisu odabrali OMF je oko 4 mil. kn, što za 5 mjeseci iznosi 20 mil. kn. Ovom se odredbom stoga predlaže skraćivanje roka za osobni izbor osiguranika na mjesec dana umjesto dosadašnjih šest mjeseci.

Nadalje, predloženom odredbom omogućit će se bolja informiranost novozaposlenih o potrebi osobnog izbora fonda. Također, propisuje se da REGOS u obavijesti jasnim, jednostavnim, nedvosmislenim i osiguraniku razumljivim jezikom opiše vrste fondova koje osiguranik može

izabrati, njihove bitne karakteristike, prava osiguranika i podatak o tome gdje se mogu pribaviti detaljniji podaci o pojedinoj vrsti mirovinskog fonda i mirovinskog društva.

Uz članak 18. Ovim se člankom omogućava operativno i administrativno rasterećenje, jer Agencija ne odobrava uplate i isplate jamstvenog pologa, nego samo o njima treba biti obaviještena.

Uz članak 19. Točkom 1. i 2. ovoga članka omogućava se svrstavanje javnih međunarodnih tijela kojima pripada većina država članica (primjerice EBRD) u istu kategoriju kao i Republika Hrvatska, druge države članice i države članice OECD-a, čime se otvara veliki potencijal snažnijeg razvoja tržišta kapitala u Republici Hrvatskoj. Također, izmijenjena je točka 7. koja omogućava ulaganje imovine mirovinskih fondova u udjele alternativnih investicijskih fondova kojima upravljaju upravitelji koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a.

Pored navedenog, točka 10. izmijenjena je pa se tako sada imovina mirovinskog fonda može sastojati od novca na računima, što je znatno šire određenje nego ranije – novca na transakcijskom računu za poslovne namjerne mirovinskog fonda otvorenog kod depozitara te na drugim računima, no samo kada je to potrebno radi realizacije ulaganja. Sada se imovina mirovinskog fonda može sastojati i od novca na računima u drugim kreditnim institucijama. Također, zbog promjene odredbe članka 125. stavka 1. točke 10. Zakona i mogućnosti držanja imovine mirovinskog fonda općenito na računima, u stavku 3. se briše riječ drugi ispred riječi računi.

Pored navedenog, izmijenjen je stavak 2. točka 2. kojom odredbom je sada jasno propisano da se, doduše kao iznimka, a ne kao pravilo, imovina mirovinskog fonda može uložiti i u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji su:

- u postupku izdavanja (primjerice inicijalna javna ponuda) - uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana njihova izdanja, što je propisano uvjetima izdanja, npr. prospektom, informativnim memorandumom i sl.
- već izdani (primjerice provodi se postupak sekundarne javne ponude) - uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana objave te obveze na mrežnim stranicama izdavatelja, s time da sama obveza njihova uvrštenja mora biti predviđena u odluci nadležnog organa izdavatelja (za dionice takvu odluku o uvrštenju na uređeno tržište donosi glavna skupština, dok kod obveznica istu u pravilu donosi uprava izdavatelja) službenom i javno dostupnom dokumentu izdavatelja, a ne u nekom predugovoru, ugovoru ili kakvom drugom dokumentu koji nije javno dostupan. svima i ne omogućava svima stjecanje takvih financijskih instrumenata pod jednakim uvjetima.
- izdani i već uvršteni na uređeno tržište, ali u nižu kotaciju. Sada je potrebno uvrstiti te financijske instrumente u višu kotaciju i to opet u roku od jedne godine od dana objave te obveze na mrežnim stranicama uređenog tržišta, s time da sama obveza njihova uvrštenja mora biti predviđena u službenom i javno dostupnom dokumentu izdavatelja.

U odnosu na ranije zakonske odredbe, ovim izmjenama se mirovinskim fondovima omogućuje stjecanje već izdanih i novoizdanih financijskih instrumenata, koji još nisu uvršteni na uređeno tržište (dok im je ranije bilo omogućeno stjecati samo novoizdane neuvrštene financijske instrumente), ili su uvršteni u nižu kotaciju te posljedična primjena odgovarajućih ograničenja ulaganja.

Uz članak 20. Pojmom regulatorni kapital usklađuje se terminologija sa Zakonom o kreditnim institucijama. Mirovinskim fondovima kojima upravlja isto mirovinsko društvo sada omogućeno da zajedno steknu 25% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira sa pravom glasa iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, za razliku od dosadašnjih 20%. Navedenim se predmetno ograničenje usklađuje sa Zakonom o dobrovoljnim mirovinskim fondovima te se kao i kod ostalih ograničenja ulaganja u ovom Zakonu dozvoljava nešto veći limit ulaganja svih fondova pod upravljanjem istog društva u odnosu na pojedinačni fond pod upravljanjem. Dodatno, ovim je člankom sada predviđeno da se izloženost od 5% i 7% regulatornog kapitala kreditne institucije promatra u odnosu na ulaganje imovine mirovinskog fonda u depozite i novac na računima u toj kreditnoj instituciji, budući da je ovim prijedlogom Izmjena i dopuna Zakona omogućeno da se imovina mirovinskih fondova sastoji i od novca na računima kod drugih institucija, a ne samo kod depozitara.

Ovim je člankom, po uzoru na promjenu u članku 45. stavku 2. i nastavno na tu promjenu, sada jasno navedeno da nadzorni odbor ne donosi i ne točno određenu dokumentaciju, jer to čini uprava društva, a nadzorni odbor na njih daje suglasnost, u okviru ispunjenja svoje zadaće. Također, dodan je stavak 9. kako bi se omogućilo stjecanje dionica izdavatelja koje su u trenutku stjecanja uvrštene u nižu kotaciju uređenog tržišta. Potrebno je postojanje odluke nadležnog organa izdavatelja o prijelazu u višu kotaciju uređenog tržišta i to u roku od jedne godine od dana objave te obveze na mrežnim stranicama uređenog tržišta.

Uz članak 21. Ovim je člankom predviđena mogućnost ulaganja do 10% imovine mirovinskog fonda u novac na računu, s time da se iznimno može uložiti i više od 10%, ali maksimalno 20% i to na rok od najviše 14 dana. Iznimka je ranije bila predviđena za fondove kategorija A i B te se ovim prijedlogom dodaje i fond kategorije C.

Uz članak 22. Ovim je člankom sada propisano da se do 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može uložiti i u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvrštene (OTC) izvedenice istog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva, ako su dionice tog odnosno tih izdavatelja u trenutku stjecanja uvrštene u nižu kotaciju uređenog tržišta. Potrebno je postojanje odluke nadležnog tijela izdavatelja o prijelazu u višu kotaciju uređenog tržišta i to u roku od jedne godine od dana objave te obveze na mrežnim stranicama uređenog tržišta.

S obzirom da je dodan stavak 4., bilo je potrebno napraviti odgovarajuće izmjene u stavku 5., kao i izmijeniti numeraciju daljnjih stavaka.

Također je predviđeno da se najviše 5% neto vrijednosti imovine fonda ukupno može biti izloženo prema jednoj te istoj kreditnoj instituciji, odnosno grupi kreditnih institucija. Postotak je povećan s 3 na 5% iz razloga što se izloženost promatra ne više samo u odnosu na ulaganje imovine mirovinskog fonda u depozite kod te kreditne institucije ili grupe, već i u odnosu na novac na računima u toj kreditnoj instituciji ili grupi.

Uz članak 23. Ovim je člankom uvažena okolnost da mirovinsko društvo može za račun mirovinskog fonda, uslijed okolnosti na koje nije moglo utjecati, steći imovinu koja nije predviđena člankom 125. Zakona. Stoga je mogućnost usklađenja ulaganja proširena i na prekoračenja ograničenja ulaganja iz članka 125. Zakona, a kako bi se mirovinskom društvu dao primjeren rok za postupanje.

Također, ovim je člankom uvažena okolnost da rok od tri mjeseca nije uvijek primjeren za usklađivanje prekoračenja ograničenja ulaganja u financijske instrumente izdavatelja nad kojim je pokrenut postupak pred stečajne nagodbe, odnosno pred stečajni postupak, stoga je predviđena mogućnost dodatnog produljenja roka za usklađenje i za duže od tri mjeseca.

Nastavno na izmjene u stavku 2. članka 135., kod tzv. pasivnih prekoračenja ograničenja ulaganja, ista je izmjena napravljena u stavku 4. za tzv. aktivna prekoračenja ulaganja.

Uz članak 24. Ovim se člankom uvažava činjenica da se imovina mirovinskog fonda može i mora koristiti za pokriće troškova vezanih uz transakcije financijskim instrumentima koje su zaključene za račun mirovinskog fonda, a koje se poravnavaju, neposredno ili posredno, posredstvom središnje druge ugovorne strane, uključujući i potrebne iznose nadoknade (*margin*) vezane za takve transakcije, a koje za pokriće rizika transakcije prikupljaju središnje druge ugovorne strane od članova sustava poravnanja, te članovi sustava poravnanja od svojih klijenata.

Uz članak 25. Ovim je člankom sada predviđeno da nije više potrebno odobravati svaku promjenu statuta mirovinskog fonda, nego samo onu koja se smatra bitnom, po uzoru na takve promjene prospekta investicijskih fondova. Točno se navodi koje se promjene smatraju bitnima i za njih je potrebno ishoditi odobrenje Agencije, dok za sve ostale promjene to više nije potrebno. Time se nastoji smanjiti administrativno i regulatorno opterećenje mirovinskih društava i fondova.

Uz članke 27. do 30. Ovim je člancima izvršeno usklađenje odredbe članka 164. Zakona s odredbom članka 153. stavka 3. Zakona kojom je predviđena obveza Središnjeg registra osiguranika da izvrši zamjenu obračunskih jedinica kod pripajanja fondova. Ranije je člankom 164. Zakona bilo predviđeno da je isto obveza mirovinskog društva, no radi usklađenja ovih odredbi, članak 164. stavak 4. Zakona je brisan, a članka 153. stavak 3. Zakona je sada jasnije i preciznije napisan. S obzirom da zamjenu obračunskih jedinica kod pripajanja obveznih mirovinskih fondova vrši Središnji registar osiguranika, a ne mirovinska društva, izvršena je odgovarajuća izmjena i u članku 164. stavku 5. Zakona. Radi osiguravanja da Središnji registar osiguranika bude upoznat s mišljenjem revizora o pripajanju, članak 162. stavak 3. Zakona je dopunjen obvezom mirovinskog društva da navedeno revizorsko izvješće, osim Agenciji, dostavi i Središnjem registru osiguranika. Ujedno je izvršena izmjena u članku 160. Zakona koji sada predviđa dužnost mirovinskog društva da Središnjem registru osiguranika, uz obavijest o svim radnjama i okolnostima pripajanja, dostavi i nacrt pripajanja.

Uz članak 31. Ovim je člankom propisana obveza depozitara mirovinskog fonda za praćenje tijeka novca mirovinskog fonda, te obveza provjere ispunjavaju li računi na kojima se drži novac mirovinskog fonda zahtijevane uvjete. Naime, s obzirom da se mijenja članak 125. stavak 1. točka 10. Zakona na način da novac na računu mirovinskog fonda ne mora biti pohranjen samo kod depozitara, već i na računima otvorenim kod drugih institucija, nužno je propisati ovakvu kontrolnu obvezu depozitaru u svrhu kontinuirane zaštite i praćenja imovine mirovinskog fonda.

Uz članak 32. Ovim se člankom sada jasnije i preciznije propisuje da je revizor dužan depozitaru bez odgode predati revizorsko izvješće o izvršavanju obveza depozitara, te da je depozitar isto dužan dostaviti Agenciji najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvješće sastavlja. Ovime se ujedno odredba usklađuje s istovjetnom odredbom revizora i depozitara investicijskog fonda iz članka 230. stavka 6.

Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (Narodne novine, br. 44/16) i prijedlogom Zakona o alternativnim investicijskim fondovima koji je prihvaćen na 5. Sjednici Hrvatskog Sabora 04. listopada ove godine (članak 201. stavak 6.) prijedloga navedenog zakona).

Uz članak 33. Ovim se člankom izjednačava obveza depozitara mirovinskog fonda s obvezom depozitara investicijskog fonda iz članka 225. stavka 1. točke a) Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (Narodne novine, br. 44/16) i prijedlogom Zakona o alternativnim investicijskim fondovima koji je prihvaćen na 5. Sjednici Hrvatskog Sabora 4. listopada ove godine (članak 195. stavak 1. točka a) prijedloga navedenog zakona). Depozitar više neće biti obavezan poslati Agenciji ugovor koji je sklopljen s trećom osobom već će poslati obavijest o sklapanju takvog ugovora.

Uz članak 34. Ovim je člankom sada omogućeno Agenciji da na svojoj mrežnoj stranici javno objavi podatke o svakoj nadzornoj mjeri izrečenoj prema odredbama ovoga Zakona, uključujući i nepravomoćna rješenja o izricanju nadzornih mjera, a koja su donesena u postupcima nadzora koje provodi Agencija u skladu s odredbama ovoga Zakona, uz naznaku da se radi o nepravomoćnim rješenjima. Propisano je što sadrži takva objava, a predviđena je i iznimka, ako se smatra da bi objava određenih osobnih podataka bila nerazmjerna ili štetna.

Uz članak 35. Dodavanjem dvaju novih članaka Agencija je ovlaštena i odgovorna za prikupljanje i obradu informacija o činjenicama i okolnostima koje su važne za izvršavanje njenih obveza i dužnosti određenih ovim Zakonom i Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga te je propisano da su radnici Agencije, revizori i druge stručne osobe koje rade ili su radile po ovlaštenju Agencije dužni sve informacije u vezi sa subjektima nadzora koje su saznali tijekom rada za Agenciju čuvati kao povjerljive, a ujedno se propisuju i iznimke od obveze čuvanja povjerljivih podataka.

Uz članke 36. do 41. Izmijenjene su neke od prekršajnih odredaba dodavanjem novih težih i lakših prekršaja, kako bi se uskladilo postupanje u vezi istih prekršaja istih subjekata nadzora unutar cijele fondovske industrije u Republici Hrvatskoj. Kao teži prekršaji sada je predviđeno neudovoljavanje uvjetima za člana uprave i člana mirovinskog društva; postupanje protivno temeljnim obvezama mirovinskog društva, njegove uprave i nadzornog odbora; nepoštivanje obveze o nadoplati nedostajućeg zajamčenog prinosa; kršenje općih obveza depozitara. Kao lakši prekršaji dodani su oni o kršenju organizacijskih zahtjeva, odredaba o sukobu interesa, investicijskom procesu, kontinuitetu poslovanja i čuvanju dokumentacije; kršenje obveza iz domene promidžbe mirovinskih fondova. Također su kao posljedica usklađenja s odredbama Uredbe br. 537/2014 i trenutnog nacрта Zakona o reviziji te izmjena odredbi članka 65., 66. i 146. Zakona promijenjeni i prekršaji revizora mirovinskog društva i mirovinskog fonda.

Uz članak 42. Odredbom se propisuje rok od šest mjeseci za donošenje pravilnika iz članka iz članka 16. stavka 3. ovoga Zakona.

Uz članak 43. Ovom odredbom propisuje se stupanje na snagu Zakona.

ODREDBE VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

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 koji 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 proslijediti 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 s 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 je povezanost dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba, odnosno subjekata, na jedan od sljedećih načina:
 - a) odnosom sudjelovanja.
 - b) odnosom kontrole.
17. Sudjelovanje je sudjelovanje neke osobe u drugoj pravnoj osobi ako:

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

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

18. Kontrola je 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 njezine izmjene.

22. Prenosivi vrijednosni papiri su one vrste vrijednosnih papira koji su prenosivi na tržištu kapitala, kao što su:

a) dionice ili drugi vrijednosni papiri istog značaja koji predstavljaju udio u kapitalu ili članskim pravima u društvu, kao i potvrde o deponiranim dionicama

b) obveznice i druge vrste sekuritiziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima

c) 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:

a) osoba na rukovodećoj poziciji u mirovinskom društvu ili osoba koja je član mirovinskog društva

b) član nadzornog odbora ili prokurist mirovinskog društva

c) radnik mirovinskog društva.

27. Osoba s kojom je relevantna osoba u srodstvu je:

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

b) uzdržavano dijete ili pastorak relevantne osobe

c) 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 je 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.

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.

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 (u daljnjem tekstu: 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 produljiti.
- (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. Ovlast 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 člancima 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. stavaka 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.

Članak 26.

(1) Mirovinsko društvo može uložiti svoja sredstva isključivo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točaka 1., 2. i 8. ovoga Zakona ili ako kupuje drugo mirovinsko društvo, u skladu s 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. točaka 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 šest 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.

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) Ako 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.

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 pet godina. Kandidat je obavezan uz zahtjev priložiti pisanu suglasnost nadzornog odbora, odnosno tijela 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 čijem 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 šest 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 tri 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, poništavanju, 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 36.

(1) Odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva prestaje važiti ako:

1. osoba u roku od šest mjeseci od izdavanja rješenja o odobrenju ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se rješenje o odobrenju odnosi, istekom 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.

(2) U slučajevima prestanka važenja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog društva iz stavka 1. ovoga članka, Agencija će donijeti rješenje kojim se utvrđuje prestanak važenja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave.

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.

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 obvezan 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. stavaka 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 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 osnovi 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.

Članak 65.

(1) Godišnje financijske 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 četiri 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.

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.

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.

Članak 91.

(1) Osiguranici iz članka 90. stavka 1. ovoga Zakona dužni su u roku od šest 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) Ako osiguranik u roku od šest 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 ućlanjenja, način i učestalost raspoređivanja, način izvještavanja o smrti člana mirovinskog fonda te ostale postupke i uvjete koje je potrebno ispuniti pri izboru fonda.

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.

Članak 125.

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 ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom
7. udjela ili dionica u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionica ili poslovnih udjela u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom 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 s 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. točaka 1. i 2. ovoga članka mora imati kreditni rejting za dugoročni dug izdan u stranoj valuti najmanje jednak rejtingu koji ima Republika Hrvatska prema ocjeni najmanje dvije globalno priznate rejting agencije

2. iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka te prenosivi vlasnički vrijednosni papiri iz stavka 1. točke 5. ovoga članka ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako 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 članka te uvjete koje mora zadovoljavati druga ugovorna strana u transakciji mirovinskog fonda.

Članak 126.

(1) Pojedini mirovinski fond može steći najviše:

1. 10% jednog izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira iz članka 125. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona
2. 10% jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona
3. 20% jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s 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 s 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 7% 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. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona
2. 15% jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točaka 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 s 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. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona ulaganjem u depozite.

(3) Iznimno od odredbi stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka i odredbi stavka 2. točaka 3. i 4. ovoga članka, mirovinski fond, odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja isto mirovinsko društvo mogu steći i veći udio od ograničenja zadanih stavkom 1. točkama 3. i 4., te stavkom 2. točkama 3. i 4. ovoga 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. stavcima 2., 3. i 4. ovoga Zakona ulagati u prenosive dužničke ili prenosive vlasničke vrijednosne papire iz članka 125. stavka 1. točaka 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 koji 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 u 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 mrežnoj 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) Ako mirovinsko društvo ne postupi 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 stavaka 4. i 5. ovoga članka, kao i način informiranja javnosti i Agencije o ulaganjima iz stavaka 4. i 5. ovoga članka.

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. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona

2. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

3. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

4. najviše 50% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

5. najviše 55% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,

6. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

7. najviše 15% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona

8. najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

9. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona

10. iznimno od odredbi točke 9. ovoga stavka, u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga 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. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona

2. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

3. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

4. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

5. najviše 35% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona

6. najviše 30% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

7. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona

8. najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

9. najviše 5% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona

10. iznimno od odredbi točke 9. ovoga stavka, u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga 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. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona

2. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

3. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

4. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona

5. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona, pod uvjetom da se takvim ulaganjem stječe posredna izloženost isključivo prema imovini iz članka 125. stavka 1. točaka 1., 2., 3., 4., 8. i 10. ovoga Zakona

6. najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

7. najviše 10% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona

8. imovina mirovinskog fonda ne smije biti uložena u imovinu iz članka 125. stavka 1. točaka 5. i 7. ovoga Zakona

9. ulaganje u imovinu iz članka 125. stavka 1. točke 9. ovoga Zakona 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.

Članak 128.

(1) Najviše 20% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u pojedini prenosivi dužnički vrijednosni papir iz članka 125. stavka 1. točke 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. stavka 1. točke 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 s uvrštenjem i zaštitom 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. točaka 6. i 7. ovoga Zakona.

(6) Najviše 5% neto imovine mirovinskog fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 125. stavka 1. točaka 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. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona, odnosno grupi kreditnih institucija.

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 tri 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. ovoga članka za dodatna tri 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 šest 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.

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. ovoga Zakona.

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.

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.

Članak 160.

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

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. Pritom 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.

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 ovoga 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.

Članak 178.

- (1) Izvršavanje obveza depozitara jednom godišnje revidirat 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.

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 mrežnim stranicama.

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 ili poništavanje odobrenja za rad.

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 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 postupi protivno odredbama članka 7. stavaka 5., 6. ili 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 o svakoj bitnoj promjeni podataka i o bitnim činjenicama ne izvijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 25. stavka 2. ovoga Zakona
6. ako postupi protivno odredbama članka 26. ovoga Zakona
7. ako stekne vlasnički udio bez prethodnog odobrenja Agencije propisane člankom 27. stavkom 1. ovoga Zakona
8. ako izvrši statusnu promjenu protivno odredbama članka 28. stavaka 1., 3. i 5. ovoga Zakona
9. ako uprava mirovinskog društva nije sastavljena i ne postupi u skladu s odredbama članka 30. ovoga Zakona
10. ako je član uprave osoba koja nije dobila odobrenje u skladu s odredbama članka 34. ovoga Zakona
11. ako postupi protivno odredbama članka 60. ovoga Zakona
12. ako ne ostvaruje prava članova u skladu s odredbom članka 62. ovoga Zakona
13. ako naplaćuje druge naknade osim onih predviđenih člankom 63. ovoga Zakona
14. ako iz imovine mirovinskog fonda isplaćuje naknade, troškove, provizije i/ili pristojbe protivno odredbi članka 87. ovoga Zakona
15. ako podmiri troškove i naknade protivno odredbi članka 88. stavka 4. ovoga Zakona
16. ako ne vodi osobni račun u skladu s odredbama članka 106. ovoga Zakona

17. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu s odredbom članka 107. ovoga Zakona
18. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu s člankom 108. ovoga Zakona
19. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu s člankom 109. ovoga Zakona
20. ako u pogledu vrednovanja imovine ne postupa u skladu s člankom 110. ovoga Zakona
21. ako ne usvoji računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja i ne dostavi depozitaru u skladu s odredbom članka 111. stavka 2. ovoga Zakona
22. ako ne izvijesti Središnji registar osiguranika o vrijednosti obračunske jedinice mirovinskog fonda u skladu sa člankom 111. stavkom 8. ovoga Zakona
23. ako ne održava jamstveni polog u skladu s odredbom članka 112. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona
24. ako jamstveni polog ne drži u skladu sa člankom 112. stavkom 4. ovoga Zakona
25. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 125. ovoga Zakona
26. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbi članka 126. ovoga Zakona
27. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda suprotno članku 127. ovoga Zakona
28. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda suprotno članku 128. ovoga Zakona
29. ako postupi protivno odredbama članka 131. ovoga Zakona
30. ako financijske izvedenice koristi protivno odredbama članka 132. ovoga Zakona
31. ako ulaže imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 134. ovoga Zakona
32. ako postupa protivno odredbama članka 135. stavka 4. ovoga Zakona
33. ako postupa suprotno odredbi članka 136. ovoga Zakona
34. ako postupi suprotno članku 150. ovoga Zakona
35. ako ne izračuna omjer zamjene obračunskih jedinica u skladu s odredbama članka 153. stavka 1. ovoga Zakona
36. ako u pogledu pravila i uvjeta pripajanja postupi protivno odredbama članka 154. ovoga Zakona
37. ako provede postupak pripajanja protivno odredbama članka 155. ovoga Zakona
38. fonda prenositelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 157. ovoga Zakona
39. fonda preuzimatelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 157. ovoga Zakona

- 40. ako naplaćuje troškove iz imovine fonda protivno odredbi članka 158. stavka 3. ovoga Zakona
 - 41. ako postupi protivno odredbama članka 159. ovoga Zakona
 - 42. ako postupa suprotno članku 160. ovoga Zakona
 - 43. ako naplaćuje troškove iz imovine fonda protivno odredbi članka 162. stavka 6. ovoga Zakona
 - 44. fonda prenositelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 164. ovoga Zakona
 - 45. fonda preuzimatelja ako ne postupi u skladu s odredbama članka 164. ovoga Zakona
 - 46. ako ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 165. ovoga Zakona
 - 47. ako u slučaju stečaja ili likvidacije nad depozitarom ne postupi u skladu s odredbama članka 189. stavka 1. ovoga Zakona
 - 48. ako na zahtjev Agencije ne dostavi ili ne učini dostupnim dokumentaciju, izvještaje ili podatke u skladu s odredbom članka 201. stavka 1. ovoga Zakona
 - 49. ako ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbama članka 203. stavaka 1., 2. ili 3. ovoga Zakona
 - 50. ako ne omogući obavljanje nadzora u skladu s člankom 204. ovoga Zakona
 - 51. ako ne omogući obavljanje nadzora u skladu s člankom 205. ovoga Zakona
 - 52. ako ne otkloni nezakonitosti utvrđene rješenjem Agencije u skladu s odredbama članka 216. ovoga Zakona
 - 53. ako ne otkloni nezakonitosti utvrđene rješenjem Agencije u skladu s odredbama članka 220. stavaka 2. i 3. 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.

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. o održanim sastancima ili sjednicama ne vodi zapisnik u skladu s odredbom članka 29. stavka 2. ovoga Zakona
 - 2. je član uprave osoba koja ne ispunjava uvjete propisane odredbama članka 31. ovoga Zakona
 - 3. je član uprave osoba koja ne ispunjava uvjete iz članka 32. ovoga Zakona
 - 4. član nadzornog odbora ne postupa u skladu s odredbama članka 45. ovoga Zakona
 - 5. član nadzornog odbora ne postupa u skladu sa člankom 46. stavkom 1. ovoga Zakona

6. ne postupi u skladu s odredbama članka 50. ovoga Zakona
7. ne postupi u skladu s odredbama članka 51. ovoga Zakona
8. ne postupi u skladu s odredbama članka 53. ovoga Zakona
9. ne ustroji internu reviziju u skladu s odredbama članka 54. ovoga Zakona
10. postupa protivno odredbama članka 56. stavaka 1. i 9. ovoga Zakona
11. u pogledu financijskih izvještaja ne postupa u skladu s odredbom članka 64. ovoga Zakona
12. u pogledu revizije godišnjih financijskih izvještaja ne postupi u skladu s odredbama članka 65. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona
13. kod prijenosa poslova upravljanja ne postupi u skladu s odredbama članka 69. ovoga Zakona
14. ne objavi informaciju o prijenosu upravljanja ili ne obavijesti sve članove mirovinskih fondova o prijenosu u skladu s odredbama članka 72. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona
15. za račun mirovinskog fonda ne postupi u skladu s odredbom članka 104. stavka 3. ovoga Zakona
16. ne postupi u skladu s odredbom članka 111. stavkom 11. ovoga Zakona
17. postupi protivno odredbi članka 117. ovoga Zakona
18. se imovina mirovinskog fonda ne ulaže u skladu s odredbom članka 129. ovoga Zakona
19. se imovina mirovinskog fonda ne ulaže u skladu s odredbom članka 130. ovoga Zakona
20. ne postupi u skladu s odredbom članka 137. ovoga Zakona
21. ne dostavi tromjesečne izvještaje i revidirane godišnje izvještaje mirovinskog fonda u skladu s odredbom članka 147. ovoga Zakona
22. postupi suprotno članku 148. ovoga Zakona
23. postupi suprotno članku 149. ovoga Zakona
24. ne postupi u skladu s odredbom članka 163. stavka 2. ovoga Zakona
25. ne objavi informaciju o provedbi pripajanja u skladu s odredbom članka 166. ovoga Zakona
26. postupi protivno odredbama članka 170. stavka 2. ovoga Zakona
27. postupi protivno odredbama članka 170. stavka 7. ovoga Zakona
28. postupi protivno odredbama članka 170. stavka 8. ovoga Zakona
29. postupi suprotno članku 170. stavka 12. ovoga Zakona
30. informativni prospekt mirovinskog fonda ne sadrži podatke propisane odredbama članka 185. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog društva.

Članak 232.

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

1. postupa protivno odredbama članka 173. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona
2. prima na pohranu imovinu mirovinskog fonda protivno odredbama članka 174. ovoga Zakona
3. postupa protivno odredbama članka 175. ovoga Zakona
4. vrši isplate s računa mirovinskog fonda protivno odredbama članka 181. ovoga Zakona
5. imovinu mirovinskog fonda ne prenese na pohranu i administriranje novom depozitaru u skladu s odredbom članka 188. ovoga Zakona

6. naplaćuje naknadu protivno odluci Agencije donesenoj u skladu s odredbama članka 191. ovoga Zakona
7. ne dostavi podatke na zahtjev Agencije u skladu s odredbom članka 201. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona
8. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbama članka 203. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona
9. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s odredbom članka 204. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona
10. ne omogući kontrolu informacijskog sustava u skladu s odredbom članka 205. stavcima 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.

Članak 233.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 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 ne 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. stavaka 3., 4., 5. i 6. ovoga Zakona
5. ne postupi u skladu s odredbom članka 158. stavka 4. ovoga Zakona
6. postupa protivno odredbi članka 170. stavka 12. ovoga Zakona
7. postupa protivno odredbama članka 172. stavka 1. ovoga Zakona
8. u izvršavanju svojih obveza ne postupa u skladu s odredbama članka 176. ovoga Zakona
9. u izvršavanju svojih obveza ne postupa u skladu s odredbama članka 178. stavaka 2., 3. i 5. ovoga Zakona
10. ne postupa u skladu s odredbama članka 180. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona
11. delegira obavljanje poslova na treću osobu protivno odredbama članka 182. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona
12. ne postupi u skladu s odredbama članka 183. ovoga Zakona
13. prilikom delegiranja poslova na treće osobe ne postupi u skladu s odredbama članka 184. ovoga Zakona
14. ne postupi u skladu s odredbama članka 186. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona
15. ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 187. stavka 3. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba depozitara.

Članak 234.

(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. ovoga 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 s člankom 195. ovoga Zakona
5. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s člankom 201. ovoga Zakona
6. ne omogući obavljanje nadzora u skladu s člankom 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 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba Središnjeg registra osiguranika.

Članak 235.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj revizorsko društvo mirovinskog društva ako:

1. ne revidira postupke naknade štete u skladu s odredbom članka 61. stavka 4. ovoga Zakona
2. tijekom revizije godišnjih izvještaja ne postupi u skladu s odredbom članka 111. stavka 7. ovoga Zakona
3. 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 20.000,00 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 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka samostalni revizor.

PRILOG - Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću