

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 21. srpnja 2022.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predlagatelj:** | Ministarstvo financija |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predmet:** | Nacrt prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) 2019/1238 o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Banski dvori | Trg Sv. Marka 2 | 10000 Zagreb | tel. 01 4569 222 | vlada.gov.hr

**REPUBLIKA HRVATSKA**

**MINISTARSTVO FINANCIJA**

**NACRT**

**PRIJEDLOG ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) 2019/1238 O PANEUROPSKOM OSOBNOM MIROVINSKOM PROIZVODU (PEPP)**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Zagreb, srpanj 2022.**

**PRIJEDLOG ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) 2019/1238 O PANEUROPSKOM OSOBNOM MIROVINSKOM PROIZVODU (PEPP)**

**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 TREBAJU UREDITI ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE PROISTEĆI DONOŠENJEM ZAKONA**

Uredba (EU) 2019/1238 o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2019/1238) koja uređuje pravila za registraciju, proizvodnju, distribuciju i nadzor osobnih mirovinskih proizvoda, objavljena u Službenom listu Europske unije 20. lipnja 2019., stupila je na snagu dvadesetog dana od objave u Službenom listu te se primjenjuje od 22. ožujka 2022.

Europa je kontinent čije je stanovništvo sve starije radi čega se Europska unija suočava s raznim demografskim izazovima. Osim toga, radikalne promjene se događaju i na razvoju karijere, tržištu rada i raspodjeli bogatstva, među ostalim i kao rezultat digitalne revolucije. Velik dio štednje građana Europske unije drži se na bankovnim računima s kratkim dospijećima. Usmjeravanje većeg dijela štednje građana Europske unije iz gotovine i bankovnih depozita na tržište kapitala, odnosno na dugoročne investicijske proizvode, rezultiralo bi korisnim učincima, kako za pojedince (koji bi imali koristi od većih povrata i poboljšane primjerenosti mirovina), tako i za opće gospodarstvo.

Cilj donošenja Uredbe (EU) 2019/1238 je stvaranje osobnog mirovinskog proizvoda dugoročne mirovinske prirode kojim će se u najvećoj mogućoj mjeri uzeti u obzir okolišni, socijalni i upravljački čimbenici (u daljnjem tekstu: ESG čimbenici) i koji će biti jednostavan, siguran, transparentan, prilagođen potrošačima, prenosiv širom Europske unije i koji će imati razumnu cijenu te će dopunjavati postojeće sustave u državama članicama. Većim europskim tržištem osobnih mirovina poduprijet će se osiguravanje financijskih sredstava za institucionalne ulagatelje i ulaganja u realno gospodarstvo.

Zakonodavnim okvirom za paneuropski osobni mirovinski proizvod (u daljnjem tekstu: PEPP) se ne zamjenjuju niti usklađuju postojeći nacionalni osobni mirovinski proizvodi ili sustavi, niti on utječe na postojeće nacionalne zakonske i strukovne mirovinske sustave i proizvode. Drugim riječima, riječ je o dodatnom i dopunskom osobnom mirovinskom proizvodu.

Uredbom (EU) 2019/1238 usklađuje se skup osnovnih značajki za PEPP koje se odnose na ključne elemente poput distribucije, minimalnog sadržaja ugovora, politike ulaganja, promjene pružatelja ili prekogranično pružanje i prenosivost, čime se doprinosi jednakosti uvjeta za pružatelje osobnih mirovina općenito te dovršetku Unije tržišta kapitala i integraciji unutarnjeg tržišta za osobne mirovine. To bi trebalo dovesti do stvaranja paneuropskog proizvoda koji je uglavnom standardiziran i dostupan u svim državama članicama, kojim se potrošačima omogućuje da u potpunosti iskoriste unutarnje tržište prenošenjem svojih mirovinskih prava u inozemstvo i kojim se nudi veći izbor između različitih vrsta pružatelja, uključujući na prekograničnoj osnovi.

Uredbom (EU) 2019/1238 usklađuju se osnovne značajke PEPP-a koje ne moraju podlijegati posebnim nacionalnim pravilima. S druge strane, na značajke koje nisu obuhvaćene područjem primjene Uredbe (EU) 2019/1238 (npr. uvjeti faze prikupljanja sredstava) primjenjuju se nacionalna pravila. PEPP-ovi bi trebali podlijegati odredbama Uredbe (EU) 2019/1238, relevantnom sektorskom pravu Europske unije, kao i odgovarajućim delegiranim i provedbenim aktima.

Uz to bi se trebali primjenjivati propisi koje su donijele države članice u provedbi sektorskog prava Europske unije. Ako već nisu obuhvaćeni Uredbom (EU) 2019/1238 ili sektorskim pravom Europske unije, trebali bi se primjenjivati odgovarajući propisi država članica.

PEPP bi također trebao podlijegati ugovoru sklopljenom između štediše PEPP-a i/ili korisnika PEPP-a i pružatelja PEPP-a (u daljnjem tekstu: ugovor o PEPP-u).

Uredba (EU) 2019/1238 propisuje niz ključnih karakteristika proizvoda koje bi trebalo uvrstiti u ugovor o PEPP-u. Uredba (EU) 2019/1238 ne bi trebala dovoditi u pitanje pravila Europske unije o međunarodnom privatnom pravu, a posebno pravila koja se odnose na nadležnost sudova i mjerodavno pravo. Uredba (EU) 2019/1238 također ne bi trebala u pitanje dovoditi nacionalno ugovorno, socijalno, radno i porezno pravo.

Pružatelji PEPP-a trebaju imati pristup cijelom tržištu Europske unije na temelju jedinstvene registracije proizvoda koja se odobrava na temelju jedinstvenog skupa pravila. U skladu s odredbama Uredbe (EU) 2019/1238, kako bi na tržište mogli staviti proizvod pod oznakom „PEPP”, pružatelji PEPP-a trebaju podnijeti zahtjev za registraciju svojim nadležnim tijelima. U slučaju da je pružatelj PEPP-a koji podnosi zahtjev dostavio sve potrebne informacije i u slučaju da su provedene odgovarajuće pripreme za ispunjavanje zahtjeva Uredbe (EU) 2019/1238, nadležna tijela trebaju donijeti odluku o registraciji i o tome obavijestiti europsko nadzorno tijelo (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) (EIOPA), uspostavljeno Uredbom (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010.), u svrhu registracije pružatelja PEPP-a i samog PEPP-a u središnji javni registar. Takva bi registracija trebala biti valjana u cijeloj Europskoj uniji.

Prema Uredbi (EU) 2019/1238 pružatelji PEPP-a trebali bi moći distribuirati PEPP-ove koje su proizveli i PEPP-ove koje nisu proizveli pod uvjetom da to bude u skladu s relevantnim sektorskim pravom. Distributeri PEPP-a trebali bi imati pravo distribuirati PEPP-ove koje nisu proizveli i to samo one za koje raspolažu s odgovarajućim znanjem i sposobnostima u skladu s relevantnim sektorskim pravom.

Pružatelji PEPP-a ili distributeri PEPP-a trebali bi savjetovati potencijalne štediše PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u, uzimajući u obzir dugoročnu mirovinsku prirodu proizvoda, individualne zahtjeve i potrebe štediše PEPP-a te ograničene mogućnosti otkupa. Takvi savjeti trebali bi osobito sadržavati informacije o značajkama ulagačkih opcija, razini kapitalne zaštite i oblicima isplate.

S tim u vezi, Uredba (EU) 2019/1238 propisuje da bi, prije sklapanja ugovora o PEPP-u, potencijalnim štedišama PEPP-a trebalo pružiti sve potrebne informacije kako bi mogli donijeti informiranu odluku. Kako bi se osigurala optimalna transparentnost proizvoda, pružatelji PEPP-a trebali bi za PEPP-ove koje proizvedu izraditi dokument s ključnim informacijama o PEPP-u prije nego što se ti PEPP-ovi mogu distribuirati štedišama PEPP-a. Oni bi također trebali biti odgovorni za točnost dokumenta s ključnim informacijama o PEPP-u.

U skladu s odredbama Uredbe (EU) 2019/1238, pružatelji PEPP-a mogu pružati PEPP-ove, a distributeri PEPP-a mogu distribuirati PEPP-ove, u skladu sa slobodom pružanja usluga ili slobodom poslovnog nastana, na području države članice domaćina nakon što otvore podračun za tu državu članicu domaćina. Kako bi se osigurala visoka kvaliteta usluga i učinkovita zaštita potrošača, matična država članica i država članica domaćin trebale bi blisko surađivati u ispunjenju obveza utvrđenih Uredbom (EU) 2019/1238.

Paneuropska dimenzija PEPP-a treba se razvijati i na razini štediše PEPP-a, na temelju prenosivosti PEPP-a i usluge promjene pružatelja, čime se doprinosi zaštiti osobnih mirovinskih prava osoba koje ostvaruju svoje pravo na slobodu kretanja. Prenosivost podrazumijeva da štediša PEPP-a mijenja boravište u drugu državu članicu bez promjene pružatelja PEPP-a, dok promjena pružatelja PEPP-a ne podrazumijeva nužno promjenu boravišta.

Sukladno odredbama Uredbe (EU) 2019/1238, PEPP bi trebao obuhvaćati nacionalne podračune od kojih bi svaki imao značajke osobnih mirovinskih proizvoda, čime se omogućuje da se na doprinose u PEPP ili na isplate primjenjuju poticaji ako su oni dostupni u državi članici u kojoj je pružatelj PEPP-a otvorio podračun. Podračun bi se trebao koristiti za evidenciju doprinosa ostvarenih tijekom faze prikupljanja sredstava i isplata tijekom faze isplate u skladu s pravom države članice za koju je otvoren podračun.

Uredba (EU) 2019/1238 nalaže pružateljima PEPP-a svake godine sastaviti izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a za štediše PEPP-a, kako bi im pružili ključne osobne i generičke podatke o PEPP-u i osigurali ažurirane informacije. Izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a trebao bi biti jasan i sveobuhvatan i trebao bi sadržavati relevantne i primjerene informacije s ciljem olakšavanja razumijevanja prava na mirovinu tijekom vremena i među različitim mirovinskim proizvodima te kako bi se olakšala mobilnost radne snage. Izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a također bi trebao sadržavati ključne informacije o politici ulaganja koja se odnosi na ESG čimbenike te bi u njemu trebalo biti navedeno gdje i na koji način štediše PEPP-a mogu dobiti dodatne informacije o integraciji ESG čimbenika.

Uredbom (EU) 2019/1238 pružateljima PEPP-a se osigurava primjerena razina slobode ulaganja gdje isti, kao ulagatelji na vrlo dugi rok s niskim rizikom likvidnosti, mogu doprinijeti razvoju Unije tržišta kapitala, ulaganjem, u granicama razboritosti, u nelikvidnu imovinu kao što su dionice te u druge instrumente s dugoročnim ekonomskim profilom kojima se ne trguje na uređenim tržištima, multilateralnim trgovinskim platformama (MTP-ovi) ili organiziranim trgovinskim platformama (OTP-ovi). Također mogu koristiti prednosti međunarodne diversifikacije.

Države članice dužne su poduzeti potrebne korake kako bi se osiguralo da kršenja odredbi Uredbe (EU) 2019/1238 podliježu odgovarajućim administrativnim sankcijama i drugim mjerama, s tim da se od država članica ne zahtijeva da utvrde pravila o administrativnim sankcijama za kršenja koja podliježu nacionalnom kaznenom pravu.

Uredba (EU) 2019/1238 ovlašćuje nadležna tijela da odrede novčane sankcije koje su dovoljno visoke za prebijanje stvarne ili moguće dobiti i koje su odvraćajuće čak i za veća financijska društva i njihovo rukovodstvo.

Republika Hrvatska će donošenjem ovoga Zakona uskladiti svoje zakonodavstvo s pravnom stečevinom Europske unije na način da će se osigurati pretpostavke za provedbu odredbi Uredbe (EU) 2019/1238.

Ovim prijedlogom Zakona postiže se sljedeće:

* Hrvatskoj narodnoj banci i Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dodjeljuju se ovlasti potrebne za izvršavanje svojih zadaća na temelju Uredbe (EU) 2019/1238 u odnosu na pružatelje PEPP-a kako je propisano Uredbom (EU) 2019/1238, što uključuje registraciju PEPP-a, nadzor nad radom pružatelja PEPP-a i distributera PEPP-a, nadzor PEPP proizvoda i upravljanja PEPP proizvodom od strane pružatelja PEPP-a i distributera PEPP-a te ovlast podnošenja optužnih prijedloga za prekršaje koji su propisani za kršenje odredbi Uredbe (EU) 2019/1238
* subjekti koji imaju namjeru pružati PEPP-ove, moraju pri svojim nadležnim tijelima podnijeti zahtjev za registraciju PEPP-a koja se odobrava na temelju jedinstvenog skupa pravila

* osigurava se prekogranično pružanje usluga od strane pružatelja PEPP-a i distributera PEPP-a
* štedišama PEPP-a se osigurava prenosivost PEPP-a pri čemu štediše PEPP-a pri promjeni boravišta u drugu državu članicu mogu nastaviti uplaćivati sredstva na svoj postojeći račun PEPP-a
* obvezuje se pružatelje PEPP-a i distributere PEPP-a na informiranje štediše PEPP-a o karakteristikama samih proizvoda obvezivanjem na uručivanje brošure s ključnim informacijama o PEPP-u (*engl. KID*) prije sklapanja ugovora o PEPP-u te na informiranje potencijalnih štediša PEPP-a o svim rizicima, troškovima i mogućim dobitcima i gubitcima PEPP-a
* utvrđuje se odgovornost pružatelja PEPP-a da u dokumentu s ključnim informacijama o PEPP-u štedišama PEPP-a pruži jasne i točne informacije koje su usklađene s odredbama Uredbe (EU) 2019/1238

* obvezuje se pružatelje PEPP-a na informiranje štediše PEPP-a i/ili korisnika PEPP-a tijekom cijele faze prikupljanja sredstava kao i tijekom faze prije umirovljenja te tijekom faze isplate

* osigurava se zaštita ulagatelja kroz imenovanje depozitara za pohranu imovine u vezi s poslovima pružanja PEPP-a u skladu s odgovarajućim odredbama Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (preinačena) (Tekst značajan za EGP) (SL L 302, 17.11.2009.)

* štedišama PEPP-a osigurava se usluga promjene pružatelja PEPP-a s poslovnim nastanom u istoj ili drugoj državi članici

* osigurana je prekršajna odgovornost za kršenje zahtjeva iz Uredbe (EU) 2019/1238.

**III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVEDBU ZAKONA**

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva iz državnog proračuna Republike Hrvatske.

**PRIJEDLOG ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) 2019/1238 O PANEUROPSKOM OSOBNOM MIROVINSKOM PROIZVODU (PEPP)**

# **I. OPĆE ODREDBE**

***Predmet Zakona***

**Članak 1.**

Ovim se Zakonom utvrđuju nadležna tijela, područje rada i ovlasti nadležnog tijela, uvjeti povezani s podračunima u Republici Hrvatskoj te prekršajne odredbe za provedbu uredbe Europske unije iz članka 2. ovoga Zakona.

***Prijenos propisa Europske unije***

**Članak 2.**

Ovim zakonom osigurava se provedba sljedećih akata Europske unije:

1. Uredbe (EU) 2019/1238 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP) (Tekst značajan za EGP) (SL L 198, 25. 07. 2019.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2019/1238)
2. Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2016/ 438 оd 17. prosinca 2015. o dopuni Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o obvezama depozitara (Tekst značajan za EGP) (SL L 78, 24.3.2016.) (u daljnjem tekstu: Delegirana Uredbe Komisije (EU) 2016/ 438).

***Pojmovi i definicije***

**Članak 3.**

(1) U smislu ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. *Hrvatska narodna banka* je središnja banka Republike Hrvatske čije su nadležnosti i područje rada propisani zakonom kojim se uređuje područje rada i nadležnosti Hrvatske narodne banke, ovim Zakonom i drugim zakonima
2. *Agencija* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga čije su nadležnosti i područje rada propisani zakonom kojim se uređuje područje rada i nadležnosti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, ovim Zakonom i drugim zakonima
3. *EIOPA* je Europsko nadzorno tijelo - Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje, osnovano Uredbom (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.)
4. *Dugotrajno nezaposlena osoba* u smislu ovoga Zakona je osoba koja je prijavljena u evidenciji nezaposlenih osoba koju vodi Hrvatski zavod za zapošljavanje dulje od 12 mjeseci u kontinuitetu

(2) Ostali pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju istovjetno značenje kao pojmovi upotrijebljeni u Uredbi (EU) 2019/1238.

***Korištenje pojmova s rodnim značenjem***

**Članak 4.**

Izrazi koji se koriste u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.

**II. NADLEŽNA TIJELA, NJIHOVE NADLEŽNOSTI I PODRUČJE RADA**

***Nadležna tijela i ovlast za donošenje podzakonskih propisa***

**Članak 5.**

(1) U skladu s člankom 6. stavkom 6. Uredbe (EU) 2019/1238, nadležna tijela za potrebe provedbe Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona su Hrvatska narodna banka i Agencija.

(2) U izvršavanju svojih ovlasti Hrvatska narodna banka vodit će računa o ujednačavanju nadzornih i supervizorskih alata i postupaka pri primjeni ovoga Zakona i/ili Uredbe (EU) 2019/1238 te će poduzeti sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje izdaju europska nadzorna tijela u skladu sa svojim ovlastima u odnosu na provedbu Uredbe (EU) 2019/1238.

(3) Smjernice koje EIOPA donosi u skladu sa svojim ovlastima iz Uredbe (EU) 2019/1238 obvezujuće su za Agenciju i subjekte iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona čije su obveze definirane odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2019/1238, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

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

2. da je Agencija na svojim internetskim stranicama objavila obavijest o očitovanju iz točke 1. ovoga stavka, pri čemu su stupanje na snagu i početak primjene određeni pojedinom smjernicom, osim kada se Agencija očitovala o namjeri usklađenja s pojedinim smjernicama do određenog roka, u kojem slučaju su stupanje na snagu i početak primjene određeni očitovanjem iz točke 1. ovoga stavka.

(4) Agencija na svojoj internetskoj stranici objavljuje poveznice na tekstove smjernica kojih će se Agencija i/ili subjekti nadzora u cijelosti ili djelomično pridržavati ili s kojima se do određenog roka namjerava uskladiti, zajedno s obavijesti koja će u odnosu na pojedine smjernice sadržavati sljedeće informacije:

1. na koje se subjekte nadzora smjernica odnosi

2. primjenjuje li se smjernica u cijelosti ili djelomično i

3. datum stupanja na snagu i početka primjene smjernice, s definiranim prijelaznim razdobljima, ako je primjenjivo.

(5) Odredbe stavaka 3. i 4. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i na preporuke EIOPA-e.

(6) Protiv upravnih akata nadležnih tijela iz stavka 1. ovoga članka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

(7) Kada je ovim Zakonom propisana ovlast Agencije za donošenje pravilnika, taj pravilnik donosi Upravno vijeće Agencije.

***Subjekti nadzora***

**Članak 6.**

(1) Subjekti nadzora Hrvatske narodne banke u smislu ovoga Zakona, a u vezi s ispunjavanjem obveza iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2019/1238, su pružatelji PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) 2019/1238 kojima je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje za rad.

(2) Subjekti nadzora Agencije u smislu ovoga Zakona, a u vezi s ispunjavanjem obveza iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2019/1238, su:

a) pružatelji PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točaka (b) do (f) Uredbe (EU) 2019/1238 kojima je Agencija izdala odobrenje za rad te distributeri PEPP-a iz članka 10. Uredbe (EU) 2019/1238 kojima su Hrvatska narodna banka ili Agencija izdale odobrenje za rad

b) distributeri PEPP-a iz članka 10. Uredbe (EU) 2019/1238 iz druge države članice koji, u skladu s Uredbom (EU) 2019/1238, imaju pravo pružati i/ili distribuirati PEPP u Republici Hrvatskoj putem slobode pružanja usluga ili poslovnog nastana.

***Nadležnosti i područje rada Hrvatske narodne banke***

**Članak 7.**

(1) U smislu Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona Hrvatska narodna banka je nadležna za:

1. odlučivanje o registraciji PEPP-a prema zahtjevu pružatelja PEPP-a iz članka 6. stavka 1. ovog Zakona

2. provođenje nadzora nad subjektima iz članka 6. stavka 1. ovog Zakona u smislu pridržavanja zahtjeva u vezi s pružanjem PEPP-a prema odredbama članka 61. Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona

3. izricanje nadzornih mjera subjektima nadzora iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona

4. podnošenje optužnih prijedloga kod utvrđenih povreda odredbi Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona od strane subjekata nadzora iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka za potrebe provedbe Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona obavlja sljedeće poslove:

1. nadzire usklađenost subjekata nadzora Hrvatske narodne banke iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona s obvezama iz Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona

2. obavještava EIOPA-u o svim odlukama o registraciji izdanim u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) 2019/1238

3. na svojoj internetskoj stranici objavljuje informacije iz članka 12. Uredbe (EU) 2019/1238 i o tome obavještava EIOPA-u

4. razmjenjuje informacije i surađuje s nadležnim tijelima drugih država članica, EIOPA-om i drugim tijelima u skladu s člankom 40. stavcima 5. i 7., člankom 63. i člankom 66. Uredbe (EU) 2019/1238

5. uspostavlja postupke za zaprimanje pritužbi u vezi s kršenjem Uredbe (EU) 2019/1238 u skladu s člankom 50. stavkom 6. Uredbe (EU) 2019/1238

6. na svojoj internetskoj stranici objavljuje obavijest o odluci izricanja zabrane ili ograničenja u skladu s člankom 63. stavkom 4. Uredbe (EU) 2019/1238, obrazloženje iz članka 64. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238 te odluke o izricanju sankcija i drugih mjera za kršenje odredbi Uredbe (EU) 2019/1238 u skladu s člankom 69. Uredbe (EU) 2019/1238

7. jedanput godišnje dostavlja EIOPA-i zbirne informacije o izrečenim sankcijama i mjerama u skladu s člankom 70. Uredbe (EU) 2019/1238.

(3) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim se utvrđuje vrsta, opseg, rokovi i način dostavljanja informacija iz članka 40. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2019/1238 od strane subjekata nadzora Hrvatske narodne banke iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona.

***Nadležnosti i područje rada Agencije***

**Članak 8.**

(1) U smislu Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona Agencija je nadležna za:

1. odlučivanje o registraciji PEPP-a prema zahtjevu pružatelja PEPP-a iz članka 6. stavka 2. ovog Zakona

2. provođenje nadzora nad subjektima iz članka 6. stavka 2. ovog Zakona u smislu pridržavanja zahtjeva u vezi s pružanjem i distribucijom PEPP-a prema odredbama članka 61. Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona

3. izricanje nadzornih mjera subjektima nadzora iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona

4. podnošenje optužnih prijedloga kod utvrđenih povreda odredbi Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona od strane subjekata nadzora iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona

5. ako se u Republici Hrvatskoj PEPP distribuira od strane subjekata iz članka 6. Uredbe (EU) 2019/1238 iz drugih država članica ili ako se od strane subjekata iz članka 6. Uredbe (EU) 2019/1238 otvaranjem podračuna za Republiku Hrvatsku krše obveze koje proizlaze iz primjenjivih pravila ovoga Zakona, provođenje nadzora i izricanje nadzornih mjera u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) 2019/1238 te podnošenje optužnih prijedloga kod utvrđenih povreda odredbi Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona.

(2) Agencija za potrebe provedbe Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona obavlja sljedeće poslove:

1. nadzire usklađenost subjekata nadzora Agencije iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona s obvezama iz Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona

2. obavještava EIOPA-u o svim odlukama o registraciji izdanim u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) 2019/1238

3. na svojoj internetskoj stranici objavljuje podatke iz članka 12. Uredbe (EU) 2019/1238 i o tome obavještava EIOPA-u

4. u slučaju prekograničnog pružanja PEPP-a od strane pružatelja PEPP-a kojemu je izdala odobrenje u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkama (c) i (f) Uredbe (EU) 2019/1238, Agencija šalje obavijesti drugim nadležnim tijelima država članica u kojima pružatelj PEPP-a namjerava pružati ili pruža usluge, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2019/1238

5. u slučaju da je Republika Hrvatska država članica domaćin pružatelja PEPP-a u smislu članka 2. točke 21. Uredbe (EU) 2019/1238, izvršavanje ovlasti i mjera iz članka 16. i članka 21. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

6. razmjenjuje informacije i surađuje s nadležnim tijelima drugih država članica, EIOPA-om i drugim tijelima u skladu s člankom 40. stavcima 5. i 7., člankom 63. i člankom 66. Uredbe (EU) 2019/1238

7. uspostavlja postupke za zaprimanje pritužbi u vezi s kršenjem Uredbe (EU) 2019/1238 u skladu s člankom 50. stavkom 6. Uredbe (EU) 2019/1238

8. na svojoj internetskoj stranici objavljuje obavijest o odluci izricanja zabrane ili ograničenja u skladu s člankom 63. stavkom 4. Uredbe (EU) 2019/1238, obrazloženje iz članka 64. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238 te odluke o izricanju sankcija i drugih mjera za kršenje odredbi Uredbe (EU) 2019/1238 u skladu s člankom 69. Uredbe (EU) 2019/1238

9. jedanput godišnje dostavlja EIOPA-i zbirne informacije o izrečenim sankcijama i mjerama u skladu s člankom 70. Uredbe (EU) 2019/1238.

(3) Agencija donosi pravilnik kojim se utvrđuje vrsta, opseg, rokovi i način dostavljanja informacija iz članka 40. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2019/1238 od strane subjekata nadzora Agencije iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona.

**III. REGISTRACIJA PEPP-a**

***Postupak registracije PEPP-a koji provodi Hrvatska narodna banka***

**Članak 9.**

(1) Na temelju zahtjeva pružatelja PEPP-a iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona podnesenim u skladu s odredbama članka 6. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238, Hrvatska narodna banka o registraciji PEPP-a odlučuje rješenjem u roku od tri mjeseca od zaprimanja potpunog zahtjeva, u skladu s odredbom članka 6. stavaka 3. i 4. Uredbe (EU) 2019/1238.

(2) Hrvatska narodna banka će u roku iz članka 6. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238 procijeniti je li zahtjev iz stavka 1. ovoga članka potpun (razdoblje procjene) te će o potpunosti zahtjeva obavijestiti podnositelja zahtjeva.

(3) Ako Hrvatska narodna banka tijekom razdoblja procjene utvrdi da zahtjev iz stavka 1. ovog članka nije potpun, zaključkom će pružatelju PEPP-a odrediti rok u kojem je pružatelj PEPP-a dužan dostaviti dodatne podatke, i u tom slučaju se razdoblje procjene prekida od dana kada je Hrvatska narodna banka zatražila dodatne podatke do dana zaprimanja odgovora od pružatelja PEPP-a.

(4) Podnositelj zahtjeva Hrvatskoj narodnoj banci nije dužan dostaviti podatke i dokaze iz članka 6. stavka 2. točke (b) Uredbe (EU) 2019/1238 kojima Hrvatska narodna banka raspolaže, ako su ti podaci ažurni.

(5) Hrvatska narodna banka će na temelju zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka donijeti rješenje o registraciji PEPP-a ako je podnositelj zahtjeva subjekt nadzora iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona te ako su informacije i dokumenti dostavljeni uz zahtjev usklađeni s Uredbom (EU) 2019/1238.

(6) U slučaju da uvjeti iz stavka 5. ovoga članka nisu ispunjeni, Hrvatska narodna banka će rješenjem odbiti zahtjev iz stavka 1. ovoga članka.

(7) O izdanom rješenju o registraciji PEPP-a Hrvatska narodna banka, u skladu s člankom 6. stavcima 5. i 6. Uredbe (EU) 2019/1238, obavještava EIOPA-u i dostavlja joj podatke iz članka 6. stavka 2. točaka (a), (b), (d), (f) i (g) Uredbe (EU) 2019/1238 kao i sve izmjene tih podataka.

(8) Protiv rješenja iz stavka 6. ovoga članka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

(9) Hrvatska narodna banka će podzakonskim propisom detaljnije propisati sadržaj zahtjeva za registraciju PEPP-a iz stavka 1. ovoga članka.

***Postupak registracije PEPP-a koji provodi Agencija***

**Članak 10.**

(1) Na temelju zahtjeva pružatelja PEPP-a iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona podnesenim u skladu s odredbama članka 6. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238, Agencija o registraciji PEPP-a odlučuje rješenjem u roku od tri mjeseca od zaprimanja potpunog zahtjeva, u skladu s odredbom članka 6. stavaka 3. i 4. Uredbe (EU) 2019/1238.

(2) Agencija će u roku iz članka 6. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238 procijeniti je li zahtjev iz stavka 1. ovoga članka potpun (razdoblje procjene) te će o potpunosti zahtjeva obavijestiti podnositelja zahtjeva.

(3) Ako Agencija tijekom razdoblja procjene utvrdi da zahtjev iz stavka 1. ovog članka nije potpun, zaključkom će pružatelju PEPP-a odrediti rok u kojem je pružatelj PEPP-a dužan dostaviti dodatne podatke, i u tom slučaju se razdoblje procjene prekida od dana kada je Agencija zatražila dodatne podatke do dana zaprimanja odgovora od pružatelja PEPP-a.

(4) Podnositelj zahtjeva Agenciji nije dužan dostaviti podatke i dokaze iz članka 6. stavka 2. točke (b) Uredbe (EU) 2019/1238 kojima Agencija raspolaže, ako su ti podaci ažurni.

(5) Agencija će na temelju zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka donijeti rješenje o registraciji PEPP-a ako je podnositelj zahtjeva subjekt nadzora iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona te ako su informacije i dokumenti dostavljeni uz zahtjev usklađeni s Uredbom (EU) 2019/1238.

(6) U slučaju da uvjeti iz stavka 5. ovoga članka nisu ispunjeni, Agencija će rješenjem odbiti zahtjev iz stavka 1. ovoga članka.

(7) O izdanom rješenju o registraciji PEPP-a Agencija, u skladu s člankom 6. stavcima 5. i 6. Uredbe (EU) 2019/1238, obavještava EIOPA-u i dostavlja joj podatke iz članka 6. stavka 2. točaka (a), (b), (d), (f) i (g) Uredbe (EU) 2019/1238 kao i sve izmjene tih podataka.

(8) Protiv rješenja iz stavka 6. ovoga članka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

(9) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj zahtjeva za registraciju PEPP-a iz stavka 1. ovoga članka.

***Ukidanje rješenja o registraciji PEPP-a***

**Članak 11.**

(1) Hrvatska narodna banka će u odnosu na subjekte iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona donijeti rješenje kojim će se ukinuti zakonito rješenje o registraciji PEPP-a u slučajevima propisanima člankom 8. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238.

(2) O ukidanju registracije PEPP-a Hrvatska narodna banka će izvijestiti EIOPA-u u skladu s člankom 8. stavkom 2. Uredbe (EU) 2019/1238.

(3) Agencija će u odnosu na subjekte iz članka 6. stavka 2. točke a) ovoga Zakona donijeti rješenje kojim će se ukinuti zakonito rješenje o registraciji PEPP-a u slučajevima propisanima člankom 8. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238.

(4) O ukidanju registracije PEPP-a Agencija će izvijestiti EIOPA-u u skladu s člankom 8. stavkom 2. Uredbe (EU) 2019/1238.

(5) Protiv rješenja iz stavaka 1. i 3. ovoga članka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

**IV. JEZIK DOKUMENTA S KLJUČNIM INFORMACIJAMA O PEPP-U I ODGOVORNOST ZA PODATKE IZ TOG DOKUMENTA**

***Jezik dokumenta s ključnim informacijama o PEPP-u***

**Članak 12.**

(1) Dokument s ključnim informacijama o PEPP-u koji u skladu s člankom 26. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238 potencijalnim štedišama PEPP-a u Republici Hrvatskoj stavlja na raspolaganje pružatelj PEPP-a, kojemu su Agencija ili Hrvatska narodna banke izdale rješenje o registraciji, mora biti sastavljen na hrvatskom jeziku.

(2) Ako pružatelj PEPP-a koji ima poslovni nastan u drugoj državi članici u Republici Hrvatskoj pruža svoje usluge na temelju članaka 14. i 15. Uredbe (EU) 2019/1238, dokument s ključnim informacijama o PEPP-u mora biti sastavljen na hrvatskom jeziku ili preveden na hrvatski jezik u skladu s odredbom članka 27. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238.

(3) Iznimno od ovoga članka, Agencija može dozvoliti uporabu drugog jezika u dokumentu s ključnim informacijama, u slučajevima u kojima je razvidno da to ne utječe negativno na interese štediša PEPP-a.

***Odgovornost za podatke navedene u dokumentu s ključnim informacijama o PEPP-u***

**Članak 13.**

(1) Štediša PEPP-a ili korisnik PEPP-a koji je sklopio ugovor o PEPP-u na temelju dokumenta s ključnim informacijama o PEPP-u, sastavljenog u skladu s Odjeljkom II. Poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238, može od pružatelja PEPP-a zahtijevati naknadu štete koju je pretrpio zbog toga što su informacije u tom dokumentu ili njegovom prijevodu dvosmislene, netočne ili neusklađene s relevantnim dijelovima pravno obvezujućih predugovornih i ugovornih dokumenata ili sa zahtjevima utvrđenima u članku 28. Uredbe (EU) 2019/1238.

(2) Odgovornost za štetu ne može se unaprijed isključiti ili ograničiti na štetu štediše PEPP-a ili korisnika PEPP-a.

(3) Odredbama ovoga članka ne isključuju se zahtjevi za naknadom štete zbog povrede ugovornog odnosa ili drugih propisa.

***Odgovornost za promidžbene materijale***

***Članak 14.***

(1) Pružatelj PEPP-a dužan je osigurati da je promidžbeni sadržaj PEPP-a koji izrađuje ili odobrava za daljnju distribuciju usklađen sa zahtjevima iz članka 29. Uredbe (EU) 2019/1238.

(2) Promidžbeni sadržaj za potrebe oglašavanja PEPP-a u Republici Hrvatskoj mora biti izrađen na hrvatskom jeziku.

(3) Pružatelj PEPP-a odgovoran je za potpunost i točnost informacija koje izrađuje ili odobrava za daljnju distribuciju, a koje su objavljene u svrhu promidžbe PEPP-a.

(4) Promidžbeni sadržaj o PEPP-u koji se izrađuje ili odobrava za daljnju distribuciju moraju odobriti osobe ovlaštene za zastupanje pružatelja PEPP-a.

(5) Pružatelj PEPP-a mora kao dio poslovne dokumentacije sačuvati primjerak svakog objavljenog promidžbenog sadržaja, kao i izvore podataka koji potkrepljuju navode iz takvih publikacija.

(6) Ako promidžbeni sadržaj PEPP-a ne izrađuje pružatelj PEPP-a, već ga izrađuje distributer, pružatelj PEPP-a dužan ga je odobriti za daljnju distribuciju.

**V. POSTUPANJE PO PRITUŽBAMA**

**Članak 15.**

(1) Svaka fizička ili pravna osoba, uključujući udruge za zaštitu potrošača, koja smatra da je pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona prekršio odredbe Uredbe (EU) 2019/1238 ili ovoga Zakona može Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti pritužbu.

(2) Svaka fizička ili pravna osoba, uključujući udruge za zaštitu potrošača, koja smatra da je pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona prekršio odredbe Uredbe (EU) 2019/1238 ili ovoga Zakona može Agenciji podnijeti pritužbu.

(3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom propisuje postupak podnošenja pritužbi iz stavka 1. ovoga članka i postupanje po istima.

(4) Agencija pravilnikom propisuje postupak podnošenja pritužbi iz stavka 2. ovoga članka i postupanje po istima.

**VI. MEHANIZMI KOJI POTIČU PRIJAVE MOGUĆIH ILI STVARNIH KRŠENJA UREDBE (EU) 2019/1238**

**Članak 16.**

Na prijave mogućih ili stvarnih kršenja Uredbe (EU) 2019/1238 na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje prijavljivanje nepravilnosti, postupak prijavljivanja nepravilnosti, prava osoba koje prijavljuju nepravilnosti, obveze tijela javne vlasti te pravnih i fizičkih osoba u vezi s prijavom nepravilnosti.

**VII. PROMJENA PRUŽATELJA PEPP-a**

**Članak 17.**

(1) Štediša PEPP-a ili korisnik PEPP-a koji želi promijeniti pružatelja PEPP-a u skladu s člankom 53. Uredbe (EU) 2019/1238 mora zahtjev za promjenom pružatelja PEPP-a podnijeti u pisanom obliku.

(2) Pružatelj PEPP-a koji je zaprimio zahtjev iz stavka 1. ovoga članka dužan je štediši PEPP-a odnosno korisniku PEPP-a dostaviti potvrdu o prihvaćanju zahtjeva u pisanom obliku.

**VIII. UVJETI POVEZANI S PODRAČUNIMA U REPUBLICI HRVATSKOJ**

***Faza prikupljanja sredstva***

**Članak 18.**

(1) Štediša PEPP-a može biti svaka fizička osoba koja izravno s pružateljem PEPP-a ili preko distributera sklopi ugovor o PEPP-u.

(2) Za maloljetne ili osobe lišene poslovne sposobnosti, ugovor o PEPP-u sklapa zakonski zastupnik ili skrbnik.

(3) Sve uvjete povezane s fazom prikupljanja sredstava za podračun u slučaju da je Republika Hrvatska država u kojoj štediša PEPP-a ima boravište, utvrđuje pružatelj PEPP-a ugovorom o PEPP-u, uključujući kada je primjenjivo, najkraće trajanje faze prikupljanja sredstava, najveći i najmanji iznos doprinosa i njihov kontinuitet.

***Faza isplate***

***Pravo štediše PEPP-a na mirovinu u okviru PEPP-a***

**Članak 19.**

(1) Pravo na mirovinu u okviru PEPP-a štediša PEPP-a može ostvariti najranije s navršenih 55 godina života.

(2) Pružatelj PEPP-a utvrđuje minimalno razdoblje štednje prije ostvarivanja prava na mirovinu u okviru PEPP-a u kojem je moguće sklopiti ugovor o PEPP-u.

(3) Sredstva štediše PEPP-a i/ili korisnika PEPP-a na računu PEPP-a predmet su nasljeđivanja u skladu sa zakonom kojim se uređuju prava nasljeđivanja.

(4) U slučaju da je štediša PEPP-a i/ili korisnik PEPP-a ugovorio s pružateljem PEPP-a isplatu mirovine u okviru PEPP-a u obliku rente ili kao privremenu isplatu, nasljednici svejedno imaju pravo odabrati jednokratnu isplatu, pod uvjetima utvrđenim ugovorom o PEPP-u.

***Prijevremena isplata mirovine u okviru PEPP-a***

**Članak 20.**

(1) Iznimno od članka 19. stavka 1. ovoga Zakona, pod uvjetima utvrđenima u ugovoru o PEPP-u, pravo na mirovinu u okviru PEPP-a može se ostvariti i ranije i to:

- u slučaju smrti

- u slučaju nastanka djelomičnog ili potpunog gubitka radne sposobnosti ili

- u slučaju dugotrajne nezaposlenosti.

(2) U slučaju nastanka djelomičnog ili potpunog gubitka radne sposobnosti štediše PEPP-a prijevremena isplata mirovine u okviru PEPP-a odobrava se na temelju rješenja Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje.

(3) U slučaju dugotrajne nezaposlenosti štediše PEPP-a, pružatelj PEPP-a će štediši odnosno korisniku PEPP-a koji je ostvario pravo na mirovinu u okviru PEPP-a iz stavka 1. ovoga članka, na zahtjev izvršiti jednokratnu isplatu sredstava na njegovom osobnom računu, u visini od najviše 100 % iznosa na računu štediše odnosno korisnika PEPP-a.

***Oblici isplata mirovine u okviru PEPP-a***

**Članak 21.**

Pružatelj PEPP-a koji isplaćuje mirovinu u okviru PEPP-a može nuditi jednu ili više sljedećih oblika isplata:

1. rentu

2. jednokratnu isplatu

3. privremenu isplatu

4. kombinaciju oblika iz točki 1. do 3. ovoga članka.

***Jednokratne isplate***

**Članak 22.**

(1) Po ostvarivanju uvjeta iz članka 19. stavka 1. ovoga Zakona, pružatelj PEPP-a će izvršiti isplatu mirovine u okviru PEPP-a u obliku jednokratne isplate u visini od najviše 100 % iznosa na (pod)računu štediše PEPP-a i/ili korisnika PEPP-a.

(2) Isplatu iz stavka 1. ovoga članka pružatelj PEPP-a vrši na temelju pisanog zahtjeva štediše PEPP-a i/ili korisnika PEPP-a.

**Porezni tretman primitaka u okviru PEPP-a**

**Članak 23.**

Na primitke u okviru PEPP-a primjenjuju se odredbe propisa o porezu na dohodak koje se odnose na primitke kojima je osnova ugovor o dobrovoljnom mirovinskom osiguranju.

**IX. DEPOZITAR**

**Imenovanje depozitara**

**Članak 24.**

(1) Pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točaka c), e) i f) dužan je imenovati jednog ili više depozitara za pohranu imovine koja se odnosi na poslove pružanja PEPP-a i obavljanje kontrolnih funkcija te s njima sklopiti pisani ugovor o obavljanju poslova depozitara određenih ovim Zakonom.

(2) Pisanim ugovorom iz stavka 1. ovoga članka se između ostaloga uređuje dostava informacija depozitaru koje su mu potrebne za obavljanje poslova depozitara određenih ovim Zakonom za PEPP za kojeg je imenovan depozitarom.

(3) Na sadržaj pisanog ugovora iz stavka 1. ovoga članka primjenjuje se Delegirana Uredba Komisije (EU) 2016/438.

**Osobe koje mogu obavljati poslove depozitara**

**Članak 25.**

(1) Depozitar PEPP-a može biti:

1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja ili

2. podružnica kreditne institucije iz treće države, osnovana u Republici Hrvatskoj u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija, koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja.

(2) Depozitar mora trajno ispunjavati sve organizacijske zahtjeve i uvjete potrebne za obavljanje poslova depozitara prema odredbama ovoga Zakona.

(3) Upravitelji depozitara PEPP-a moraju imati dobar ugled i odgovarajuće iskustvo u odnosu na PEPP za koji se obavljaju poslovi depozitara. Upraviteljima depozitara smatraju se osobe odgovorne za poslovanje organizacijske jedinice koja obavlja poslove depozitara unutar kreditne institucije, odnosno podružnice kreditne institucije ili osobe koje mogu utjecati na poslovnu politiku kreditne institucije, odnosno podružnice kreditne institucije, u dijelu obavljanja poslova depozitara.

**Poslovi depozitara**

**Članak 26.**

(1) Depozitar za PEPP obavlja sljedeće poslove:

1. kontrolne poslove

2. praćenje tijeka novca PEPP-a i

3. poslove pohrane imovine PEPP-a.

(2) Na obavljanje poslova depozitara iz stavka 1. ovoga članka, uz odredbe propisane ovim Zakonom primjenjuje se i Delegirana Uredba Komisije (EU) 2016/438.

**Kontrolni poslovi**

**Članak 27.**

(1) Depozitar za PEPP obavlja sljedeće kontrolne poslove:

a) osigurava da se prodaja, izdavanje, povratna kupnja, isplata i eventualno poništavanje PEPP-a obavljaju u skladu sa sektorskim zakonom koji se primjenjuje na pružatelja PEPP-a i propisima donesenim na temelju njega

b) osigurava da je neto vrijednost imovine koja čini portfelj PEPP-a te vrijednost PEPP-a izračunata u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, sektorskim zakonom koji se primjenjuje na pružatelja PEPP-a i propisima donesenim na temelju njega

c) izvršava naloge pružatelja PEPP-a u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini portfelj PEPP-a, isključivo pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa sektorskim zakonom koji se primjenjuje na pružatelja PEPP-a i propisima donesenim na temelju njega

d) osigurava da svi prihodi i druga prava koja proizlaze iz transakcija imovinom PEPP-a budu doznačeni na račun PEPP-a u uobičajenim rokovima

e) osigurava da se prihodi PEPP-a koriste u skladu sa sektorskim zakonom koji se primjenjuje na pružatelja PEPP-a i propisima donesenim na temelju njega

f) kontrolira da se imovina PEPP-a ulaže u skladu s proklamiranim ciljevima i principima navedenima u pisanoj izjavi pružatelja PEPP-a iz članka 37. stavka 1. točke c) Uredbe (EU) 2019/1238

g) ako depozitar smatra da vrijednost PEPP-a nije izračunata u skladu u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, sektorskim zakonom koji se primjenjuje na pružatelja PEPP-a i propisima donesenim na temelju njega, o tome obavješćuje pružatelja PEPP-a i Agenciju i osigurava poduzimanje pravovremenih korektivnih mjera koje su u najboljem interesu štediša PEPP-a i korisnika PEPP-a i

h) prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje ovoga Zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane pružatelja PEPP-a utvrđenih u obavljanju poslova depozitara.

(2) Radi urednog izvršavanja kontrolnih poslova iz stavka 1. ovoga članka depozitar mora imati uvid u stanje udjela štediša PEPP-a i korisnika PEPP-a i provedene transakcije.

**Praćenje tijeka novca PEPP-a**

**Članak 28.**

(1) Depozitar je dužan osigurati učinkovito i prikladno praćenje tijeka novca PEPP-a, a posebno da se sve uplate štediša PEPP-a izvršene u svrhu izdavanja udjela PEPP-a i sva ostala novčana sredstva PEPP-a evidentiraju na novčanim računima koji ispunjavaju sljedeće uvjete:

a) otvoreni su u ime pružatelja PEPP-a ili depozitara, a za račun PEPP-a

b) 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 koje je izdalo nadležno tijelo, na tržištima gdje su takvi novčani računi potrebni za poslovanje PEPP-a i koji su predmet propisa koji imaju isti učinak, kao i hrvatsko pravo i nad kojima se učinkovito provodi nadzor i

c) vode se u skladu s načelima zaštite imovine klijenata propisane zakonom koji uređuje tržište kapitala i propisima donesenim na temelju njega u dijelu koji se odnosi na zaštitu imovine klijenata.

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

(3) Depozitar je o novčanim sredstvima PEPP-a evidentiranim na novčanim računima otvorenima kod osoba iz stavka 1. točke b) ovoga članka dužan ažurno voditi vlastite evidencije.

**Pohrana imovine PEPP-a**

**Članak 29.**

(1) Imovina PEPP-a povjerit će se na pohranu depozitaru na sljedeći način:

1. za financijske instrumente koji se mogu pohraniti na skrbništvo depozitar će:

a) pohraniti na skrbništvo sve financijske instrumente koji mogu biti ubilježeni na računu financijskih instrumenata otvorenom u knjigama depozitara i sve materijalizirane financijske instrumente predane depozitaru i

b) osigurati da se svi financijski instrumenti koji mogu biti ubilježeni na računu financijskih instrumenata otvorenom u knjigama depozitara, vode na odvojenim računima na način kako je to propisano zakonom koji uređuje tržište kapitala i propisima donesenim na temelju njega u dijelu koji se odnosi na zaštitu imovine klijenata, otvorenima u ime društva za upravljanje, a za račun PEPP-a kojim upravlja, tako da se u svakom trenutku mogu jasno odrediti i razlučiti kao imovina koja pripada PEPP-u.

2. za ostalu imovinu PEPP-a depozitar će:

a) provjeriti i potvrditi da je ona vlasništvo pružatelja PEPP-a za račun PEPP-a na temelju informacija ili dokumenata koje je depozitaru dostavio pružatelj PEPP-a ili, kada je to primjenjivo, na temelju podataka iz javno dostupnih registara i evidencija i drugih vanjskih izvora i

b) ažurno voditi evidenciju o onoj imovini za koju je utvrdio da je u vlasništvu pružatelja PEPP-a za račun PEPP-a.

(2) Depozitar je dužan pružatelju PEPP-a, za PEPP za koji obavlja poslove depozitara, redovito dostavljati cjelovit i sveobuhvatan popis imovine PEPP-a ili na odgovarajući način omogućiti pružatelju PEPP-a trajan uvid u pozicije PEPP-a pohranjene kod depozitara.

(3) Depozitar je dužan izvještavati pružatelja PRPP-a o korporativnim akcijama vezanim za imovinu PEPP-a koja mu je povjerena na pohranu i izvršavati njegove naloge koji iz toga proizlaze.

**Ponovno korištenje imovine PEPP-a**

**Članak 30.**

(1) Depozitar i treća osoba iz članka 31. ovoga Zakona ne smiju ponovno koristiti imovinu PEPP-a iz članka 29. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona koja je pohranjena na skrbništvo za obavljanje transakcija za vlastiti račun ili za ostvarivanje bilo kakve koristi za sebe, svoje osnivače, radnike ili u bilo koju drugu svrhu, osim u korist PEPP-a, štediša PEPP-a i korisnika PEPP-a. Ponovno korištenje imovine odnosi se na bilo koju transakciju imovinom koja je pohranjena na skrbništvo, uključujući prijenos, zalog, prodaju i zajam imovine.

(2) Imovina PEPP-a koja je pohranjena na skrbništvo kod depozitara ili treće osobe iz članka 31. ovoga Zakona može se ponovno koristiti samo:

a) kada se ponovno korištenje imovine provodi za račun PEPP-a

b) kada depozitar izvršava upute pružatelja PEPP-a za račun PEPP-a

c) kada se ponovno korištenje imovine provodi s namjerom učinkovitog upravljanja imovinom PEPP-a i u interesu njegovih štediša

d) kada je transakcija osigurana visokokvalitetnim i likvidnim kolateralom koji PEPP prima na temelju ugovora o financijskom kolateralu s prijenosom prava vlasništva.

(3) Tržišna vrijednost kolaterala iz stavka 2. točke d) ovoga članka u svakom trenutku mora biti najmanje jednaka tržišnoj vrijednosti imovine PEPP-a koja se ponovno koristi, uvećanoj za premiju.

**Vođenje imovine PEPP-a**

**Članak 31.**

(1) Imovinu PEPP-a depozitar čuva i vodi tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada PEPP-u od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara.

(2) Kada je depozitaru povjerena na pohranu imovina PEPP-a, dužan je primjenjivati odgovarajuće mjere kako bi se zaštitila prava vlasništva i druga prava PEPP-a, osobito u slučaju nesolventnosti pružatelja PEPP-a i depozitara.

(3) U slučaju nesolventnosti depozitara ili treće osobe iz članka 32. ovoga Zakona, na koju je depozitar delegirao skrbništvo, imovina PEPP-a koja je pohranjena na skrbništvo ne ulazi u stečajnu ili likvidacijsku masu depozitara ili treće osobe niti može biti predmetom ovrhe u vezi s potraživanjem prema depozitaru ili trećoj osobi.

**DELEGIRANJE POSLOVA DEPOZITARA NA TREĆE OSOBE**

**Članak 32.**

(1) Depozitar ne smije delegirati trećim osobama poslove iz članaka 27. i 28. ovoga Zakona.

(2) Depozitar trećim osobama može delegirati samo poslove iz članka 29. stavka 1. ovoga Zakona, i to ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. poslovi se ne delegiraju kako bi se izbjegle obveze i zahtjevi predviđeni ovim Zakonom

2. delegiranje se provodi iz objektivnih razloga i isključivo s namjerom povećanja učinkovitosti obavljanja tih poslova i dužnosti

3. depozitar može dokazati da je u izboru i imenovanju treće osobe kojoj namjerava delegirati dio svojih poslova primijenio dužnu pažnju i da će u svako doba dužnom pažnjom i učinkovito nadzirati obavljanje delegiranih poslova i

4. depozitar može dokazati da treća osoba ispunjava i da će za cijelo vrijeme trajanja ugovora o delegiranju kontinuirano ispunjavati sljedeće uvjete:

a) ima uređeno unutarnje ustrojstvo te stručna znanja potrebna i primjerena prirodi i složenosti imovine PEPP-a koja mu je povjerena na pohranu

b) u odnosu na delegiranje poslova skrbništva iz članka 29. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona radi se o osobi:

i. koja podliježe bonitetnom nadzoru i nadzoru prema odredbama mjerodavnog prava (uključujući zahtjeve o adekvatnosti kapitala) i

ii. nad kojom se redovito periodički provodi neovisna vanjska revizija kako bi se osiguralo i potvrdilo da je osoba u posjedu i ima nadzor nad financijskim instrumentima koji su joj povjereni na skrbništvo

c) odvaja imovinu klijenata depozitara od vlastite imovine i od imovine depozitara tako da se u bilo kojem trenutku može jasno i nedvojbeno identificirati i utvrditi koja imovina pripada klijentima toga depozitara

d) poduzima sve potrebne korake kako bi osigurala da u slučaju nesolventnosti treće osobe, imovina PEPP-a koju treća osoba drži na skrbništvu ne ulazi u stečajnu i/ili likvidacijsku masu treće osobe i

e) udovoljava obvezama i zabranama iz članka 24. stavka 1., članka 30., članka 31. i članka 37. ovoga Zakona.

(3) Iznimno od stavka 2. točke 4. podtočke b) alineje i) ovoga članka, kada propisi trećih država zahtijevaju da se određeni financijski instrumenti pohranjuju na skrbništvo kod lokalnih subjekata, a u toj državi nema lokalnih subjekata koji zadovoljavaju uvjete za delegiranje iz stavka 2. ovoga članka, depozitar može delegirati poslove takvom lokalnom subjektu samo u mjeri do koje to zahtijeva propis treće države i samo dok nema lokalnih subjekata koji zadovoljavaju uvjete za delegiranje iz stavka 2. ovoga članka te samo ako:

1. su štediše PEPP-a prije ulaganja uredno obaviješteni da je takvo delegiranje potrebno radi pravnih ograničenja na snazi u trećoj državi te o okolnostima koje opravdavaju to delegiranje i rizicima povezanima s takvim delegiranjem i

2. pružatelj PEPP-a je uputio depozitara da delegira poslove skrbništva takvih financijskih instrumenata tome lokalnom subjektu.

(4) Treća osoba može dalje delegirati obavljanje delegiranih poslova samo ako su ispunjeni uvjeti iz stavaka 2. i 3. ovoga članka. U tom se slučaju članak 34. stavak 5. ovoga Zakona na relevantne strane primjenjuje na odgovarajući način.

(5) Treće osobe kojima depozitar delegira obavljanje poslova iz članka 29. stavka 1. ovoga Zakona mogu biti samo domaće ili strane kreditne institucije ili strani skrbnici koji imaju odobrenje nadležnog tijela za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja, a koji su propisani zakonom koji uređuje tržište kapitala.

(6) U smislu ovoga članka, usluge koje pružaju sustavi za namiru vrijednosnih papira u skladu s odredbama zakona koji uređuje konačnost namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata, odnosno zakona države članice kojim se u njezin pravni sustav prenosi Direktiva 98/26/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 19. svibnja 1998. o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru vrijednosnih papira (SL L 166, 11.6.1998), odnosno slične odredbe propisa treće države, ne smatraju se delegiranjem poslova skrbništva.

(7) Depozitar odgovara pružatelju PEPP-a, štedišama PEPP-a i korisnicima PEPP-a za izbor treće osobe.

**Članak 33.**

(1) Depozitar koji je delegirao poslove iz članka 29. stavka 1. ovoga Zakona na treće osobe Agenciji će dostaviti:

a) obavijest o sklapanju ugovora s trećim osobama, najkasnije u roku od 10 dana od sklapanja takvog ugovora i

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 pružatelju PEPP-a, a pružatelj PEPP-a objavljuje ga bez odgode na svojim internetskim stranicama.

**Odgovornost depozitara**

**Članak 34.**

(1) Depozitar je odgovoran PEPP-u, štedišama PEPP-a i korisnicima PEPP-a za gubitak financijskih instrumenata iz članka 29. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, od strane depozitara ili treće osobe kojoj je depozitar delegirao pohranu financijskih instrumenata PEPP-a na skrbništvo.

(2) U slučaju gubitka financijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo depozitar u imovinu PEPP-a vraća financijski instrument iste vrste ili odgovarajući iznos novčanih sredstava bez nepotrebnog kašnjenja.

(3) Depozitar nije odgovoran za gubitak financijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo ako može dokazati da je gubitak nastao zbog vanjskih, izvanrednih i nepredvidivih okolnosti čije bi posljedice bile neizbježne unatoč svim razumnim nastojanjima da se one izbjegnu, spriječe ili otklone.

(4) Depozitar odgovara pružatelju, štedišama PEPP-a i korisnicima i za bilo koju drugu pričinjenu štetu koja je nastala kao posljedica nepažnje ili namjernog propusta depozitara u obavljanju poslova depozitara propisanih ovim Zakonom i Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2016/438 kojom se uređuje poslovanje depozitara UCITS fondova.

(5) Na odgovornost depozitara iz stavaka 1. do 4. ovoga članka ne utječe činjenica da je obavljanje svojih poslova iz članka 29. stavka 1. ovoga Zakona delegirao trećim osobama.

(6) Depozitar se ne može sporazumom ograničiti ili osloboditi od odgovornosti prema pružatelju, štedišama PEPP-a i korisnicima PEPP-a.

(7) Svaki sporazum koji je u suprotnosti sa stavkom 6. ovoga članka smatra se ništetnim.

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

**Članak 35.**

(1) Depozitar je ovlašten i dužan u svoje ime ostvarivati zahtjeve i prava štediša i korisnika PEPP-a prema pružatelju PEPP-a, zbog kršenja odredaba ovoga Zakona. To ne sprječava štediše PEPP-a odnosno korisnike PEPP-a da pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinskopravne zahtjeve prema pružatelju PEPP-a.

(2) Depozitar je dužan vratiti u imovinu PEPP-a sve što je iz nje isplaćeno bez valjane pravne osnove.

(3) Pružatelj PEPP-a ovlašten je i dužan u svoje ime ostvarivati zahtjeve i prava štediša PEPP-a i korisnika PEPP-a prema depozitaru. To ne sprječava štediše PEPP-a odnosno korisnike PEPP-a da pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinskopravne zahtjeve prema depozitaru, pod uvjetom da to ne dovodi do dvostruke pravne zaštite ili do neravnopravnog postupanja prema štedišama PEPP-a odnosno korisnicima PEPP-a.

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

**Članak 36.**

(1) Na zahtjev Agencije depozitar će Agenciji dostaviti obavijesti i informacije o svim pitanjima važnima za obavljanje nadzora nad obavljanjem poslova depozitara za PEPP.

(2) Kada depozitar, pri izvršavanju svojih dužnosti i obveza iz članka 26. ovoga Zakona, utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti koje su posljedica aktivnosti pružatelja PEPP-a, a predstavljaju kršenje obveza pružatelja PEPP-a određenih ovim Zakonom, Uredbom (EU) 2019/1238 te delegiranim aktima usvojenima na temelju Uredbe (EU) 2019/1238, na njih će bez odgode pisanim putem upozoriti pružatelja PEPP-a i zatražiti pojašnjenje tih okolnosti.

(3) Ako pružatelj PEPP-a, nakon upozorenja depozitara iz stavka 2. ovoga članka, nastavi s kršenjem svojih obveza, depozitar će o tome bez odgode obavijestiti Agenciju.

(4) Depozitar je dužan Agenciji, revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida omogućiti pristup i dostaviti sve podatke o PEPP-u kojima raspolaže.

**Procedura postupanja u slučajevima kada depozitar utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti u poslovanju pružatelja PEPP-a**

**Članak 37.**

(1) Depozitar je dužan propisati i primjenjivati proceduru o postupanju u slučajevima kada u obavljanju poslova iz članka 27. ovoga Zakona utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti u poslovanju pružatelja PEPP-a.

(2) Procedurom iz stavka 1. ovoga članka depozitar će predvidjeti pohranu dokumentacije i vođenje evidencije o utvrđenim nepravilnostima i/ili nezakonitostima u poslovanju pružatelja PEPP-a, koja sadržava podatke iz stavka 5. ovoga članka, te informaciju o načinu i vremenu kada je utvrđena nepravilnost i/ili nezakonitost uklonjena.

(3) Upozorenje pružatelju PEPP-a o utvrđenim nepravilnostima i/ili nezakonitostima iz članka 36. stavka 2. ovoga Zakona mora sadržavati rok istekom kojega će o utvrđenim nepravilnostima i/ili nezakonitostima obavijestiti Agenciju.

(4) Ukoliko pružatelj PEPP-a u danom roku ne ukloni utvrđenu nepravilnost i/ili nezakonitost, depozitar će o tome bez odgode obavijestiti Agenciju.

(5) Obavijest iz stavka 4. ovoga članka šalje se Agenciji pisanim ili elektroničkim putem, a sadrži sljedeće podatke:

1. PEPP na koji se odnose utvrđene nepravilnosti

2. opis utvrđenih nepravilnosti/nezakonitosti, uz navođenje odredbe ovoga Zakona, Uredbe (EU) 2019/1238 te delegiranih akata usvojenima na temelju Uredbe (EU) 2019/1238 suprotno kojoj je pružatelj PEPP-a postupio

3. datum nastanka utvrđene nepravilnosti i/ili nezakonitosti

4. datum utvrđenja nepravilnosti i/ili nezakonitosti

5. kada je to primjenjivo, procjenu eventualne štete prouzročene štedišama PEPP-a i korisnicima PEPP-a, odnosno posljedice koje bi mogle nastupiti za štediše PEPP-a i korisnike PEPP-a radi nastale nezakonitosti i/ili nepravilnosti

6. dokumentaciju temeljem koje je utvrđena navedena nepravilnost/nezakonitost, odnosno iz koje proizlazi da je do navedene nepravilnosti/nezakonitosti došlo.

(6) Upravno vijeće Agencije će odlukom propisati način dostave dokumentacije iz stavka 5. ovoga članka.

**Odvojenost poslovanja depozitara i pružatelja PEPP-a**

**Članak 38.**

(1) Niti jedan subjekt ne smije djelovati istovremeno kao pružatelj PEPP-a i kao depozitar tog PEPP-a.

(2) U izvršavanju svojih poslova i dužnosti, predviđenih ovim Zakonom i Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2016/438, depozitar i pružatelj PEPP-a će postupati pažnjom dobrog stručnjaka, u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, neovisno i isključivo u interesu PEPP-a i štediša i/ili korisnika PEPP-a.

(3) Depozitar ne smije u odnosu na PEPP obavljati druge poslove koji mogu dovesti do sukoba interesa između PEPP-a, štediša i/ili korisnika PEPP-a ili pružatelja PEPP-a i depozitara, ako nije funkcionalno i hijerarhijski razdvojio obavljanje poslova depozitara od ostalih poslova čije bi obavljanje moglo dovesti do sukoba interesa i ako potencijalne sukobe interesa primjereno ne prepoznaje, njima upravlja, prati i objavljuje štedišama i/ili korisnicima PEPP-a.

(4) Na pružatelja PEPP-a i depozitara se primjenjuju odredbe o odvojenosti poslovanja depozitara i pružatelja PEPP-a iz članka 21. Delegirane Uredba Komisije (EU) 2016/438.

**Promjena depozitara**

**Članak 39.**

(1) Depozitar koji namjerava prestati obavljati poslove depozitara PEPP-a dužan je najmanje dva mjeseca prije prestanka obavljanja tih poslova uputiti pisanu obavijest o svojoj namjeri Agenciji i pružatelju PEPP-a za koji obavlja poslove depozitara.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka pružatelj PEPP-a je dužan zaključiti ugovor o obavljanju poslova depozitara s drugim depozitarom najkasnije 30 dana prije nego trenutačni depozitar prestane s obavljanjem poslova depozitara.

(3) Ako pružatelj PEPP-a ne zaključi ugovor s novim depozitarom u skladu sa stavkom 2. ovoga članka prije nego trenutačni depozitar prestane s obavljanjem poslova depozitara, trenutačni depozitar je dužan, ako je u mogućnosti, nastaviti s pružanjem usluga depozitara u daljnjem roku od 90 dana računajući od predviđenog datuma prestanka obavljanja poslova depozitara.

(4) U slučaju da ni u dodatnom roku od 90 dana iz stavka 3. ovoga članka ne bude zaključen ugovor o obavljanju poslova depozitara s novim depozitarom, PEPP za kojeg je depozitar obavljao poslove depozitara mora:

- biti likvidiran u skladu sa sektorskim zakonom koji se primjenjuje na pružatelja PEPP-a i propisima donesenim na temelju njega ili

- biti prenesen drugom pružatelju PEPP-a u smislu članka 52. Uredbe (EU) 2019/1238, na zahtjev štediše PEPP-a odnosno korisnika PEPP-a, pri čemu se ne primjenjuje ograničenje iz članka 52. stavaka 2. i 3. Uredbe (EU) 2019/1238.

**Članak 40.**

(1) Pružatelj PEPP-a može promijeniti depozitara.

(2) Dotadašnji depozitar mora u roku od tri dana od primitka obavijesti pružatelja PEPP-a o raskidu odnosno otkazu ugovora o obavljanju poslova depozitara obavijestiti Agenciju postoje li prema svim njegovim saznanjima nerazriješene povrede ovoga Zakona ili drugih propisa.

**Članak 41.**

Na dan kada je ugovorom o obavljanju poslova depozitara zaključenim s novim depozitarom predviđeno da će novi depozitar početi s obavljanjem poslova depozitara, dosadašnji depozitar je dužan svu imovinu PEPP-a prenijeti na pohranu i administriranje novom depozitaru s kojim pružatelj PEPP-a zaključi ugovor o obavljanju poslova depozitara, pri čemu mora predati i knjige računa, evidencije i sve druge dokumente i materijale bitne za poslovanje PEPP-a za kojeg je do tada obavljao poslove depozitara, i to bilo u pisanom bilo u elektroničkom obliku, ovisno o načinu vođenja naznačenih podataka.

**Dostava podataka nadležnom tijelu i odredbe o poslovnoj tajni**

**Članak 42.**

(1) Depozitar mora na zahtjev svojih nadležnih tijela dostaviti sve podatke i dati sve informacije koje je dobio, prikupio i saznao obavljajući poslove određene ovim Zakonom, a koje su nadležnim tijelima depozitara i nadležnom tijelu pružatelja PEPP-a potrebne za obavljanje njihovih djelatnosti.

(2) Ako je nadležno tijelo pružatelja PEPP-a različito od nadležnih tijela depozitara, nadležna tijela depozitara dužna su bez odgode proslijediti sve podatke i informacije iz stavka 1. ovoga članka nadležnim tijelima pružatelja PEPP-a.

(3) Osim u slučajevima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka, podatke o štedišama PEPP-a odnosno korisnicima PEPP-a, stanju na njihovim računima PEPP-a te uplatama i isplatama, koji su mu učinjeni dostupnima u skladu s odredbama ovoga Zakona, depozitar je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.

**X. NADZOR**

***Postupak nadzora koji provodi Hrvatska narodna banka***

**Članak 43.**

Na postupak nadzora iz članka 7. ovoga Zakona koji provodi Hrvatska narodna banka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe o postupku supervizije propisane zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija.

***Nadzorne mjere Hrvatske narodne banke***

**Članak 44.**

(1) Kada Hrvatska narodna banka sukladno podjeli nadležnosti iz članka 6. ovoga Zakona utvrdi povrede odredaba ovoga Zakona i/ili Uredbe (EU) 2019/1238, ovlaštena je izreći supervizorske mjere propisane zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija.

(2) Na način izricanja mjera iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija.

***Postupak nadzora koji provodi Agencija***

**Članak 45.**

(1) Agencija obavlja nadzor nad pridržavanjem zahtjeva iz Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona od strane pružatelja PEPP-a kojemu je registrirala PEPP u skladu s odredbama ovoga Zakona i od strane distributera PEPP-a na području Republike Hrvatske u smislu članka 10. Uredbe (EU) 2019/1238.

(2) Agencija obavlja nadzor nad pridržavanjem odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2019/1238 od strane pružatelja PEPP-a i distributera PEPP-a iz druge države članice ako isti pružaju i/ili distribuiraju PEPP u skladu s odredbama odjeljka I. poglavlja III. Uredbe (EU) 2019/1238 kada je Republika Hrvatska država članica domaćin.

(3) Ovlasti iz stavka 2. ovoga članka Agencija obavlja u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) 2019/1238.

(4) Ako ovim Zakonom nije drugačije propisano, postupak nadzora nad subjektima nadzora iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona, Agencija provodi u skladu s odredbama o postupku nadzora koji provodi Agencija u skladu s odredbama zakona kojim je uređeno osnivanje i poslovanje pojedinog pružatelja, odnosno distributera PEPP-a.

***Nadzorne mjere Agencije***

**Članak 46.**

(1) Kada Agencija utvrdi povrede odredbi Uredbe (EU) 2019/1238 ili glave VII. ovoga Zakona ili ako utvrdi da su nastupile neke od okolnosti navedene u članku 67. stavku 2. Uredbe (EU) 2019/1238 ili ako postoje opravdani razlozi za sumnju da je došlo do povrede navedenih odredbi ili nastupanja navedenih okolnosti, Agencija uz nadzorne mjere propisane zakonima kojima se uređuje osnivanje i poslovanje pružatelja PEPP-a iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona, može subjektu nadzora iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona, distributeru PEPP-a ili drugoj osobi koja krši odredbe ovoga Zakona ili Uredbe (EU) 2019/1238 rješenjem izreći jednu ili više nadzornih mjera iz članka 67. stavka 3. točaka (a), (b) i (c) Uredbe (EU) 2019/1238 koje, s obzirom na okolnosti i u skladu sa člankom 67. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238 moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće, kao i naložiti postupanja potrebna za usklađenje s odredbama Uredbe (EU) 2020/1503 ili ovoga Zakona.

(2) Agencija može rješenjem zabraniti ili ograničiti stavljanje na tržište ili distribuciju PEPP-a u Republici Hrvatskoj ili iz Republike Hrvatske ako su ispunjeni svi uvjeti propisani člankom 63. Uredbe (EU) 2019/1238.

(3) Agencija informacije o svim izrečenim nadzornim mjerama dostavlja EIOPA-i u skladu s člankom 70. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238 te iste objavljuje na svojim internetskim stranicama u skladu s člankom 69. Uredbe (EU) 2019/1238.

***Suradnja***

**Članak 47.**

U svrhu provedbe Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka i Agencija surađuju s drugim ovlaštenim tijelima te s njima razmjenjuju podatke, u skladu s člankom 66. Uredbe (EU) 2019/1238, odredbama ovoga Zakona i sporazumima o suradnji sklopljenima s tim tijelima.

**XI. NAKNADE ZA NADZOR**

***Naknade***

**Članak 48.**

(1) Za obavljanje nadzora temeljem odredba ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2019/1238 pružatelji PEPP-a iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatskoj narodnoj banci plaćaju naknadu za nadzor, čiju visinu, način izračuna i način plaćanja Hrvatska narodna banka propisuje podzakonskim propisom.

(2) Za obavljanje nadzora temeljem odredba ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2019/1238 pružatelji i distributeri PEPP-a iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona, Agenciji plaćaju naknadu za nadzor, čiju visinu, način izračuna i način plaćanja Agencija propisuje pravilnikom.

**XII. PREKRŠAJNE ODREDBE**

***Opće odredbe***

**Članak 49.**

(1) Ako je počinitelj prekršaja matično društvo grupe poduzetnika ili ovisno društvo matičnog društva koje ima obvezu izrade konsolidiranih financijskih izvještaja, ukupni prihod iz članka 33. stavka 1. ovoga Zakona određuje se na temelju konsolidiranih financijskih izvještaja koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjeg matičnog društva.

(2) Ako godišnji financijski izvještaji koje je odobrilo upravljačko tijelo pravnog subjekta za poslovnu godinu u kojoj je počinjen prekršaj nisu dostupni u trenutku izricanja novčane kazne, za osnovicu izračuna visine kazne za prekršaje iz članka 33. ovoga Zakona primijenit će se posljednji dostupni godišnji financijski izvještaji koje je odobrilo upravljačko tijelo pravnog subjekta.

(3) Kod odlučivanja o podnošenju optužnih prijedloga za prekršaje iz članaka 33. i 34. ovoga Zakona, nadležna tijela iz članka 5. stavka 1. ovoga Zakona kao ovlašteni tužitelji obvezni su uzeti u obzir sve relevantne okolnosti iz članka 67. Uredbe (EU) 2019/1238.

***Objava izrečenih prekršajnih sankcija***

**Članak 50.**

(1) Nadležna tijela iz članka 5. stavka 1. ovoga Zakona odluke o izrečenim prekršajnim sankcijama objavljuju na svojim internetskim stranicama u skladu s člankom 69. Uredbe (EU) 2019/1238.

(2) Podatke iz stavka 1. ovoga članka nadležna tijela iz članka 5. stavka 1. ovoga Zakona će držati objavljene na svojim internetskim stranicama najmanje pet godina od trenutka njihove objave.

(3) Nadležna tijela iz članka 5. stavka 1. ovoga Zakona će u skladu s odredbama o rehabilitaciji u smislu zakona kojim se uređuje prekršajni postupak istekom roka od tri godine od dana pravomoćnosti odluke o prekršaju sa svojih internetskih stranica ukloniti osobne podatke u smislu propisa kojima se uređuje zaštita osobnih podataka, a iz kojih bi bilo moguće utvrditi identitet počinitelja prekršaja.

***Prekršaji pravne osobe***

**Članak 51.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 100.000,00 kuna ni veća od 10 % ukupnog neto prihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu kaznit će se pravna osoba ako:

1. na području Republike Hrvatske pruža odnosno distribuira proizvode pod nazivom „paneuropski osobni mirovinski proizvod“, odnosno „PEPP“, bez potrebne registracije u središnjem javnom registru EIOPA-e, suprotno odredbi članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

2. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a iz druge države članice pruža svoje usluge na teritoriju Republike Hrvatske protivno odredbi članka 14. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

3. kao pružatelj PEPP-a štediši PEPP-a koji kod njega ima otvoren račun PEPP-a i koji je to zatražio nije u skladu s člankom 18. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238 ponudio uslugu prenosivosti iz članka 17. Uredbe (EU) 2019/1238

4. kao pružatelj PEPP-a, u roku iz članka 18. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238 na zahtjev upućen pružatelju PEPP-a, ne ponudi potencijalnom štediši PEPP-a nacionalne podračune za najmanje dvije države članice, u roku iz članka 18. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

5. kao pružatelj PEPP-a koji pruža uslugu prenosivosti štedišama PEPP-a u skladu s člankom 18. Uredbe (EU) 2019/1238 kod otvaranja novog podračuna unutar računa PEPP-a nije u skladu s člankom 19. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238 osigurao da isti odgovara pravnim zahtjevima i uvjetima iz članaka 17. do 21. ovoga Zakona u Republici Hrvatskoj kao novoj državi članici boravišta štediše PEPP-a

6. kao pružatelj PEPP-a nije sve transakcije na računu PEPP-a unio na odgovarajući podračun, u skladu s člankom 19. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238

7. ako je kao pružatelj PEPP-a uspostavio partnerstvo s drugim registriranim pružateljem PEPP-a protivno odredbi članka 19. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

8. kao pružatelj PEPP-a, štediši PEPP-a koji je promijenio boravište u drugu državu članicu nije bez odgode pružio informacije o mogućnosti otvaranja novog podračuna u okviru računa PEPP-a štediše PEPP-a i o roku u kojem bi se taj podračun mogao otvoriti, u skladu s odredbom članka 20. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

9. kao pružatelj PEPP-a, u slučaju da novi podračun nije dostupan, nije obavijestio štedišu PEPP-a o pravu da bez odgode i besplatno promijeni pružatelja PEPP-a te o mogućnosti nastavka štednje na posljednjem otvorenom podračunu, u skladu s člankom 20. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238

10. kao pružatelj PEPP-a nije štediši PEPP-a pružio personaliziranu preporuku u kojoj objašnjava bi li otvaranje novog podračuna u okviru računa PEPP-a štediše PEPP-a i uplaćivanje doprinosa na novi podračun bilo povoljnije od nastavka uplaćivanja doprinosa na posljednji otvoreni podračun, u skladu s člankom 20. stavkom 4. Uredbe (EU) 2019/1238

11. kao pružatelj PEPP-a koji nije u mogućnosti osigurati otvaranje novog podračuna koji odgovara novoj državi članici boravišta štediše PEPP-a nije u skladu s člankom 20. stavkom 5. Uredbe (EU) 2019/1238 omogućio štediši PEPP-a da prema vlastitom izboru bez odgode i besplatno promijeni pružatelja PEPP-a ili nastavi uplaćivati doprinose na posljednji otvoreni podračun

12. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a ne postupa pošteno, pravedno, profesionalno i u najboljem interesu klijenata PEPP-a, suprotno odredbi članka 22. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

13. kao pružatelj PEPP-a ne održava, primjenjuje ili provjerava postupak odobrenja svakog PEPP-a, odnosno bitnih izmjena postojećeg PEPP-a prije nego što ga distribuira klijentima PEPP-a u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. podstavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

14. kao pružatelj PEPP-a postupkom odobrenja proizvoda nije definirao ciljano tržište za svaki PEPP u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. podstavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

15. kao pružatelj PEPP-a postupkom odobrenja proizvoda nije osigurao da je predviđena strategija distribucije usklađena s utvrđenim ciljanim tržištem za svaki PEPP sukladno odredbama članka 25. stavka 1. podstavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

16. kao pružatelj PEPP-a postupkom odobrenja proizvoda nije osigurao da je predviđena strategija distribucije usklađena s ciljanim tržištem za bitnu izmjenu postojećeg PEPP-a, u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. Uredbe podstavka 3. (EU) 2019/1238

17. kao pružatelj PEPP-a nije stavio na raspolaganje distributerima PEPP-a sve prikladne informacije o PEPP-u i postupku odobrenja proizvoda, uključujući utvrđeno ciljano tržište za PEPP u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. podstavka 5. Uredbe (EU) 2019/1238

18. kao distributer PEPP-a ne raspolaže prikladnim aranžmanima za zaprimanje informacija iz petog podstavka članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238 za razumijevanje karakteristika svakog PEPP-a i njegova utvrđenog ciljanog tržišta, u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

19. kao pružatelj PEPP-a ponudi PEPP prije nego što sastavi dokument s ključnim informacijama o PEPP-u za taj proizvod PEPP-a i objavi dokument s ključnim informacijama o PEPP-u na svojim internetskim stranicama, suprotno odredbama članka 26. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

20. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao da je dokument s ključnim informacijama o PEPP-u usklađen sa svim zahtjevima iz članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

21. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao da je dokument s ključnim informacijama o PEPP-u usklađen sa svim zahtjevima iz članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

22. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao da dokument s ključnim informacijama o PEPP-u sadrži sve informacije iz članka 28. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

23. kao pružatelj odnosno distributer PEPP-a je ponudio osnovni PEPP bez jamstva za uloženi kapital, a nije jasno u pisanom obliku objasnio sve okolnosti iz članka 34. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

24. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a iz članka 23. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 2019/1238 nije prije pružanja savjeta od potencijalnog štediše PEPP-a tražio sve podatke propisane člankom 34. stavkom 4. Uredbe (EU) 2019/1238

25. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a nije osigurao da fizičke osobe koje pružaju savjete o PEPP-ovima raspolažu potrebnim znanjem i sposobnostima za ispunjavanje svojih obveza iz Uredbe (EU) 2019/1238 u skladu s člankom 34. stavkom 6. Uredbe (EU) 2019/1238

26. kao pružatelj PEPP-a ulaže imovinu koja se odnosi na PEPP suprotno pravilima propisanima odredbom članka 41. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

27. kao pružatelj PEPP-a nudi ulagačke opcije štedišama PEPP-a suprotno odredbama članka 42. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

28. kao pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točaka (c), (d), (e) i (f) Uredbe (EU) 2019/1238 nudi PEPP s jamstvom protivno odredbi članka 42. stavka 5. Uredbe (EU) 2019/1238

29. kao pružatelj PEPP-a koji pruža alternativne ulagačke opcije nije štediši PEPP-a, tijekom prikupljanja sredstava u PEPP-u omogućio izmjenu odabrane ulagačke opcije u skladu s odredbom članka 44. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

30. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao da je promjena ulagačke opcije za štedišu PEPP-a besplatna, u skladu s odredbom članka 44. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

31. kao pružatelj PEPP-a nije štedišama PEPP-a osigurao osnovni PEPP kao standardnu ulagačku opciju u skladu s uvjetima iz članka 45. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

32. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao tehniku smanjenja rizika u skladu s odredbom članka 46. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

33. kao pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točaka (c), (e) i (f) Uredbe (EU) 2019/1238 ne imenuje depozitara za pohranu imovine u vezi s poslovima pružanja PEPP-a i nadzorne dužnosti u skladu s člankom 48. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238

34. kao pružatelj PEPP-a ne omogući uslugu promjene pružatelja PEPP-a u skladu s uvjetima iz članka 52. stavka 1. podstavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

35. kao pružatelj PEPP-a prenositelj pružatelju PEPP-a primatelju nije prenio sve informacije u skladu s odredbom članka 52. stavka 1. podstavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

36. kao pružatelj PEPP-a primatelj nije u skladu s odredbom članka 52. stavka 1. podstavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238 registrirao informacije koje je zaprimio od pružatelja PEPP-a prenositelja u odgovarajućim podračunima

37. kao pružatelj PEPP-a prenositelj ili pružatelj PEPP-a primatelj nije osigurao štediši PEPP-a besplatan pristup njegovim osobnim informacijama u skladu s odredbom članka 54. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

38. je kao pružatelj PEPP-a prenositelj za dostavljanje informacija koje je zatražio pružatelj PEPP-a primatelj u skladu s člankom 53. stavkom 4. točkom (a) naplatio troškove štediši PEPP-a ili pružatelju PEPP-a, protivno članku 54. stavku 2. Uredbe (EU) 2019/1238

39. je kao pružatelj PEPP-a prenositelj naplatio štediši PEPP-a naknadu ili pristojbu za zatvaranje računa u višem iznosu od maksimalno dozvoljenih člankom 54. stavkom 3. Uredbe (EU) 2019/1238

40. je kao pružatelj PEPP-a primatelj naplatio troškove koji nisu stvarni administrativni i transakcijski troškovi usluge promjene pružatelja, protivno članku 54. stavku 4. Uredbe (EU) 2019/1238

41. kao pružatelj PEPP-a koji je uključen u postupak promjene pružatelja nije bez odgode u skladu s člankom 55. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238 nadoknadio sve financijske gubitke koje je pretrpio štediša PEPP-a, a koji su izravna posljedica nepoštivanja obveza iz članka 53. od strane tog pružatelja PEPP-a

42. ako kao pružatelj PEPP-a koji isplaćuje mirovinu u okviru PEPP-a nudi oblik isplate koji nije predviđen člankom 21. ovoga Zakona

43. ako kao pružatelj PEPP-a prilikom isplate mirovine u okviru PEPP-a ne postupa u skladu s člankom 22. stavkom 1. ovoga Zakona

44. ako kao pružatelj PEPP-a po ostvarivanju uvjeta iz članka 19. stavka 1. ovoga Zakona ne izvrši isplatu dijela mirovine u okviru PEPP-a u skladu s člankom 22. stavkom 2. ovoga Zakona

45. ako kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a ne postupi u skladu s mjerom koju mu Hrvatska narodna banka izrekne u skladu s člankom 44. ovoga Zakona, odnosno Agencija izrekne u skladu s člankom 46. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 20.000,00 kuna ni veća od 500.000,00 kuna kaznit će se pravna osoba ako:

1. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a potencijalnom štediši PEPP-a nije pružio informacije o usluzi prenosivosti i/ili o tome koji su mu podračuni odmah dostupni, u skladu s odredbom članka 18. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

2. kao pružatelj PEPP-a nije štediši PEPP-a koji je promijenio boravište u drugu državu članicu pružio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u propisan odredbama članka 28. stavka 3. točke (g) Uredbe (EU) 2019/1238, u pogledu podračuna koji odgovara novoj državi članici boravišta štediše PEPP-a u skladu s odredbama članka 20. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

3. kao pružatelj PEPP-a sa sjedištem iz Republike Hrvatske otvori novi podračun za drugu državu članicu, bez da je o tome obavijestio Agenciju odnosno Hrvatsku narodnu banku, u skladu s odredbom članka 21. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

4. kao pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) 2019/1238 odnosno investicijska društva iz članka 10. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238 na području Republike Hrvatske ne poštuje odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala, a koje propisuju pravila o distribuciji financijskih instrumenata, u skladu s odredbom članka 23. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2019/1238

5. kao pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točaka (a), (c), (e) i (f) Uredbe (EU) 2019/1238, odnosno distributer PEPP-a ne poštuje odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala, a koje propisuju pravila o distribuciji financijskih instrumenata, u skladu s odredbom članka 23. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 2019/1238

6. kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a nije pružio dokumente i/ili informacije iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 i/ili omogućio klijentu PEPP-a pohranu tih informacija i/ili reprodukciju pohranjenih informacija i/ili nije obavijestio klijenta o njegovima pravima, u skladu s odredbom članka 24. Uredbe (EU) 2019/1238

7. kao pružatelj odnosno distributer PEPP-a nije obavijestio klijenta PEPP-a da ima pravo zatražiti primjerak dokumenata i informacija iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 na drugom trajnom mediju, uključujući na papiru, besplatno, u skladu s odredbom članka 24. Uredbe (EU) 2019/1238

8. kao pružatelj PEPP-a koji nudi štediši PEPP-a alternativne ulagačke opcije s ključnim informacijama o PEPP-u, ne postupi u skladu s odredbama članka 26. stavka 4. Uredbe (EU) 2019/1238

9. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u u skladu s odredbama članka 26. stavka 5. Uredbe (EU) 2019/1238

10. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u na hrvatskom jeziku u skladu s odredbom članka 12. stavka 1. ovoga Zakona

11. kao pružatelj PEPP-a koji ima poslovni nastan u drugoj državi članici, a u Republici Hrvatskoj pruža svoje usluge na temelju članaka 14. i 15. Uredbe (EU) 2019/1238, nije sastavio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u na hrvatskom jeziku u skladu s odredbom članka 12. stavka 2. ovoga Zakona

12. kao pružatelj PEPP-a nije štediši PEPP-a s oštećenjem vida stavio na raspolaganje dokument s ključnim informacijama o PEPP-u u skladu s odredbom članka 27. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

13. je kao pružatelj PEPP-a izradio promidžbene materijale protivno odredbama članka 29. Uredbe (EU) 2019/1238

14. kao pružatelj PEPP-a nije revidirao dokument s ključnim informacijama o PEPP-u i/ili ga stavio na raspolaganje u skladu s odredbom članka 30. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

15. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a, prilikom savjetovanja o PEPP-u i/ili nuđenja na prodaju PEPP-a, nije pravodobno potencijalnom štediši PEPP-a pružio sve dokumente s ključnim informacijama o PEPP-u, u skladu s odredbom članka 33. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

16. kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije utvrdio zahtjeve i/ili potrebe potencijalnog štediše PEPP-a i/ili nije pružio objektivne informacije o PEPP-u u skladu s odredbom članka 34. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

17. kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije potencijalnom štediši PEPP-a pružio personaliziranu preporuku i/ili određenu ulagačku opciju, u skladu s odredbom članka 34. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

18. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a u skladu s odredbama članka 35. stavcima 1. do 3. Uredbe (EU) 2019/1238

19. kao pružatelj PEPP-a nije štediši PEPP-a stavio na raspolaganje izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a, u skladu s odredbom članka 35. stavka 4. Uredbe (EU) 2019/1238

20. kao pružatelj PEPP-a nije štedišu PEPP-a obavijestio o svim promjenama u skladu s odredbama članka 35. stavka 6. Uredbe (EU) 2019/1238

21. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a na način da isti sadrži sve informacije iz članaka 36. Uredbe (EU) 2019/1238

22. kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a Agenciji ne dostavi podatke u skladu s odredbama članka 40. Uredbe (EU) 2019/1238 i/ili pravilnika iz članka 8. stavka 3. ovoga Zakona.

23. kao pružatelj PEPP-a Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi podatke u skladu s odredbama članka 40. Uredbe (EU) 2019/1238 i/ili podzakonskog propisa iz članka 7. stavka 3. ovoga Zakona.

24. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a u pogledu dodatnih informacija u skladu s odredbama članka 37. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

25. kao pružatelj PEPP-a nije pružio štediši PEPP-a i/ili korisniku PEPP-a informacije u skladu s odredbama članka 38. Uredbe (EU) 2019/1238

26. kao pružatelj PEPP-a nije pružio štediši PEPP-a i/ili korisniku PEPP-a dodatne informacije u skladu s odredbom članka 39. Uredbe (EU) 2019/1238

27. kao pružatelj PEPP-a koji pruža alternativne ulagačke opcije, nije štediši PEPP-a omogućio izmjenu odabrane ulagačke opcije, u skladu s odredbom članka 44. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

28. kao pružatelj PEPP-a koji pruža alternativne ulagačke opcije ne omogući štediši PEPP-a, besplatnu promjenu ulagačke opcije u skladu s odredbom članka 44. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

29. kao pružatelj PEPP-a nije uspostavio postupak rješavanja pritužbi u skladu s odredbom članka 50. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

30. kao pružatelj PEPP-a nije odgovorio na pritužbu klijenata PEPP-a u skladu s odredbama članka 50. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

31. kao pružatelj PEPP-a nije štedišama PEPP-a pružio sve informacije o usluzi promjene pružatelja, u skladu s odredbama članka 56. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

32. kao pružatelj PEPP-a nije učinio dostupnima informacije iz članka 56. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238 i/ili ih dostavio štedišama PEPP-a, u skladu s odredbama članka 56. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, u slučaju da je prekršajem iz stavka 1. ovoga članka ostvarena korist, a iznos tako ostvarene koristi moguće je utvrditi, pravna osoba kaznit će se novčanom kaznom u iznosu dvostruko propisanog iznosa novčane kazne iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 kuna do 5.166.390,00 kuna.

(5) Za prekršaje iz stavka 2. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 kuna do 100.000,00 kuna.

***Prekršaji depozitara***

**Članak 52.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 100.000,00 kuna ni veća od 10 % ukupnog neto prihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu kaznit će se depozitar ako:

1. ne obavlja kontrolne poslove u skladu s odredbom članka 27. stavka 1. ovoga Zakona

2. ne prati tijek novca PEPP-a u skladu s odredbama članka 28. ovoga Zakona

3. ne pohranjuje imovinu PEPP-a u skladu s odredbama članka 29. stavka 1. ovoga Zakona

4. ne ispunjava svoje obveze iz članka 29. stavka 2. ovoga Zakona

5. ponovno koristi imovinu PEPP-a protivno odredbama članka 30. ovoga Zakona

6. imovinu PEPP-a ne čuva i ne vodi tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada PEPP-u, u skladu s odredbama članka 31. stavka 1. ovoga Zakona

7. delegira poslove i dužnosti na treće osobe protivno odredbama članka 32. ovoga Zakona

8. u slučaju gubitka financijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo ne vrati u imovinu PEPP-a financijski instrument iste vrste ili odgovarajući iznos novčanih sredstava bez nepotrebnog kašnjenja, u skladu s odredbama članka 34. stavka 2. ovoga Zakona

9. utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti koje su posljedica aktivnosti pružatelja PEPP-a, a koja predstavljaju kršenje obveza pružatelja PEPP-a određenih ovim Zakonom, Uredbom (EU) 2019/1238 te delegiranim aktima usvojenima na temelju Uredbe (EU) 2019/1238 ne postupi u skladu s odredbom članka 36. stavka 2. ovoga Zakona

10. postupi protivno odredbi članka 37. stavka 4. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 20.000,00 kuna ni veća od 500.000,00 kuna kaznit će se depozitar ako:

1. ne postupi u skladu s člankom 33. stavkom 1. ovoga Zakona i

2. ne obavijesti Agenciju i društvo za upravljanje u skladu s člankom 39. stavkom 1. ovoga

Zakona.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, u slučaju da je prekršajem iz stavka 1. ovoga članka ostvarena korist, a iznos tako ostvarene koristi moguće je utvrditi, kaznit će se depozitar novčanom kaznom u iznosu dvostruko utvrđenog iznosa tako ostvarene koristi, ako je taj iznos veći od propisanog najvećeg iznosa novčane kazne iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba depozitara novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 kuna do 5.166.390,00 kuna.

(5) Za prekršaje iz stavka 2. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba depozitara novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 kuna do 100.000,00 kuna.

***Prekršaji fizičke osobe***

**Članak 53.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 kuna do 5.166.390,00 kuna kaznit će se fizička osoba ako:

1. na području Republike Hrvatske distribuira proizvode pod nazivom „paneuropski osobni mirovinski proizvod“ odnosno „PEPP“ bez potrebne registracije u središnjem javnom registru EIOPA-e, suprotno odredbi članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

2. kao distributer PEPP-a iz druge države članice pruža svoje usluge na teritoriju Republike Hrvatske protivno odredbama članka 14. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

3. kao distributer PEPP-a ne postupa pošteno, pravedno, profesionalno i u najboljem interesu klijenata PEPP-a, suprotno odredbi članka 22. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

4. kao distributer PEPP-a ne raspolaže prikladnim aranžmanima za zaprimanje informacija iz članka 25. stavka 1. podstavka 5. Uredbe (EU) 2019/1238 i za razumijevanje karakteristika svakog PEPP-a i njegova utvrđenog ciljanog tržišta u skladu s člankom 25. stavkom 1. podstavkom 6. Uredbe (EU) 2019/1238

5. je kao distributer PEPP-a ponudio osnovni PEPP bez jamstva za uloženi kapital, a nije jasno u pisanom obliku objasnio sve okolnosti iz članka 34. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

6. kao distributer PEPP-a iz članka 23. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 2019/1238 nije prije pružanja savjeta od potencijalnog štediše PEPP-a tražio sve podatke u skladu s člankom 34. stavkom 4. Uredbe (EU) 2019/1238

7. kao distributer PEPP-a ne raspolaže potrebnim znanjima i sposobnostima za ispunjavanje svojih obveza iz Uredbe (EU) 2019/1238, propisanim člankom 34. stavkom 6. Uredbe (EU) 2019/1238

8. ako ne postupi u skladu s nadzornom mjerom koju Hrvatska narodna banka toj fizičkoj osobi izrekne u skladu s člankom 44. ovoga Zakona

9. ako ne postupi u skladu s nadzornom mjerom koju Agencija toj fizičkoj osobi izrekne u skladu s člankom 46. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 kuna do 20.000,00 kuna kaznit će se fizička osoba ako:

1. kao distributer PEPP-a potencijalnom štediši PEPP-a nije pružio informacije o usluzi prenosivosti i o tome koji su mu podračuni odmah dostupni u skladu s člankom 18. stavkom 2. Uredbe (EU) 2019/1238

2. kao distributer PEPP-a nije pružio dokumente i informacije iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 besplatno u elektroničkom obliku, a da pritom nije osigurao da klijent PEPP-a te informacije može pohraniti tako da mu budu dostupne za buduću uporabu u razdoblju koje odgovara namjeni tih informacija te da alat omogućuje reprodukciju pohranjenih informacija u neizmijenjenom obliku, u skladu s člankom 24. Uredbe (EU) 2019/1238

3. kao distributer PEPP-a na zahtjev klijenta PEPP-a nije besplatno pružio dokumente i informacije iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 na drugom trajnom mediju, uključujući na papiru, u skladu s člankom 24. Uredbe (EU) 2019/1238

4. kao distributer PEPP-a nije obavijestio klijenta PEPP-a da ima pravo zatražiti besplatno primjerak dokumenata i informacija iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 na drugom trajnom mediju, uključujući na papiru, u skladu s člankom 24. Uredbe (EU) 2019/1238

5. kao distributer PEPP-a prilikom savjetovanja o PEPP-u, odnosno prilikom nuđenja na prodaju PEPP-a, nije pravodobno potencijalnom štediši PEPP-a pružio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u, u skladu s člankom 33. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238

6. kao distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije utvrdio zahtjeve i potrebe potencijalnog štediše PEPP-a u skladu s člankom 34. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238

7. kao distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije potencijalnom štediši PEPP-a pružio objektivne informacije o PEPP-u na razumljiv način u skladu s člankom 34. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238

8. kao distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije potencijalnom štediši PEPP-a pružio personaliziranu preporuku u kojoj objašnjava zašto bi određeni PEPP, uključujući određenu ulagačku opciju, ako je primjenjivo, najbolje odgovarao zahtjevima i potrebama štediše PEPP-a u skladu s člankom 34. stavkom 2. Uredbe (EU) 2019/1238

9. kao distributer PEPP-a Agenciji ne dostavi podatke koje Agencija prikuplja u postupku nadzora u skladu s člankom 40. Uredbe (EU) 2019/1238 i pravilnika iz članka 8. stavka 3. ovoga Zakona.

***Prekršaji pravne osobe***

**Članak 54.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 13.270,00 eura ni veća od 10 % ukupnog neto prihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu kaznit će se pravna osoba ako:

1. na području Republike Hrvatske pruža odnosno distribuira proizvode pod nazivom „paneuropski osobni mirovinski proizvod“ odnosno PEPP bez potrebne registracije u središnjem javnom registru EIOPA-e, suprotno odredbi članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

2. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a iz druge države članice pruža svoje usluge na teritoriju Republike Hrvatske protivno odredbi članka 14. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

3. kao pružatelj PEPP-a štediši PEPP-a koji kod njega ima otvoren račun PEPP-a i koji je to zatražio nije u skladu s člankom 18. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238 ponudio uslugu prenosivosti iz članka 17. Uredbe (EU) 2019/1238

4. kao pružatelj PEPP-a, u roku iz članka 18. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238 na zahtjev upućen pružatelju PEPP-a, ne ponudi potencijalnom štediši PEPP-a nacionalne podračune za najmanje dvije države članice, u roku iz članka 18. stavku 3. Uredbe (EU) 2019/1238

5. kao pružatelj PEPP-a koji pruža uslugu prenosivosti štedišama PEPP-a u skladu s člankom 18. Uredbe (EU) 2019/1238 kod otvaranja novog podračuna unutar računa PEPP-a nije u skladu s člankom 19. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238 osigurao da isti odgovara pravnim zahtjevima i uvjetima iz članaka 17. do 21. ovoga Zakona u Republici Hrvatskoj kao novoj državi članici boravišta štediše PEPP-a

6. kao pružatelj PEPP-a nije sve transakcije na računu PEPP-a unio na odgovarajući podračun, u skladu s člankom 19. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

7. ako je kao pružatelj PEPP-a uspostavio partnerstvo s drugim registriranim pružateljem PEPP-a protivno odredbi članka 19. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

8. kao pružatelj PEPP-a, štedišu PEPP-a koji je promijenio boravište u drugu državu članicu nije bez odgode pružio informacije o mogućnosti otvaranja novog podračuna u okviru računa PEPP-a štediše PEPP-a i o roku u kojem bi se taj podračun mogao otvoriti, u skladu s odredbom članka 20. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

9. kao pružatelj PEPP-a, u slučaju da novi podračun nije dostupan, nije obavijestio štedišu PEPP-a o pravu da bez odgode i besplatno promijeni pružatelja PEPP-a te o mogućnosti nastavka štednje na posljednjem otvorenom podračunu, u skladu s člankom 20. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238

10. kao pružatelj PEPP-a nije štediši PEPP-a pružio personaliziranu preporuku u kojoj objašnjava bi li otvaranje novog podračuna u okviru računa PEPP-a štediše PEPP-a i uplaćivanje doprinosa na novi podračun bilo povoljnije od nastavka uplaćivanja doprinosa na posljednji otvoreni podračun, u skladu s člankom 20. stavkom 4. Uredbe (EU) 2019/1238

11. kao pružatelj PEPP-a koji nije u mogućnosti osigurati otvaranje novog podračuna koji odgovara novoj državi članici boravišta štediše PEPP-a nije u skladu s člankom 20. stavka 5. Uredbe (EU) 2019/1238 omogućio štediši PEPP-a da prema vlastitom izboru bez odgode i besplatno promijeni pružatelja PEPP-a ili nastavi uplaćivati doprinose na posljednji otvoreni podračun

12. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a ne postupa pošteno, pravedno, profesionalno i u najboljem interesu klijenata PEPP-a, suprotno odredbi članka 22. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

13. kao pružatelj PEPP-a ne održava, primjenjuje ili provjerava postupak odobrenja svakog PEPP-a, odnosno bitnih izmjena postojećeg PEPP-a prije nego što ga distribuira klijentima PEPP-a u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. podstavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

14. kao pružatelj PEPP-a postupkom odobrenja proizvoda nije definirao ciljano tržište za svaki PEPP u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. podstavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

15. kao pružatelj PEPP-a postupkom odobrenja proizvoda nije osigurao da je predviđena strategija distribucije usklađena s ciljanim tržištem za svaki PEPP sukladno odredbama članka 25. stavka 1. podstavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

16. kao pružatelj PEPP-a postupkom odobrenja proizvoda nije osigurao da je predviđena strategija distribucije usklađena s ciljanim tržištem za bitnu izmjenu postojećeg PEPP-a, u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. podstavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

17. kao pružatelj PEPP-a nije stavio na raspolaganje distributerima PEPP-a sve prikladne informacije o PEPP-u i postupku odobrenja proizvoda, uključujući utvrđeno ciljano tržište za PEPP u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. podstavka 5. Uredbe (EU) 2019/1238

18. kao distributer PEPP-a ne raspolaže prikladnim aranžmanima za zaprimanje informacija iz petog podstavka članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238 za razumijevanje karakteristika svakog PEPP-a i njegova utvrđenog ciljanog tržišta, u skladu s odredbama članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

19. kao pružatelj PEPP-a ponudi PEPP prije nego što sastavi dokument s ključnim informacijama o PEPP-u za taj proizvod PEPP-a i objavi dokument s ključnim informacijama o PEPP-u na svojim internetskim stranicama, suprotno odredbama članka 26. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

20. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao da je dokument s ključnim informacijama o PEPP-u usklađen sa svim zahtjevima iz članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

21. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao da je dokument s ključnim informacijama o PEPP-u usklađen sa svim zahtjevima iz članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

22. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao da dokument s ključnim informacijama o PEPP-u sadrži sve informacije iz članka 28. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

23. kao pružatelj odnosno distributer PEPP-a ponudio osnovni PEPP bez jamstva za uloženi kapital, a nije jasno u pisanom obliku objasnio sve okolnosti iz članka 34. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

24. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a iz članka 23. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 2019/1238 nije prije pružanja savjeta od potencijalnog štediše PEPP-a tražio sve podatke propisane člankom 34. stavkom 4. Uredbe (EU) 2019/1238

25. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a nije osigurao da fizičke osobe koje pružaju savjete o PEPP-ovima raspolažu potrebnim znanjem i sposobnostima za ispunjavanje svojih obveza iz Uredbe (EU) 2019/1238 u skladu s člankom 34. stavku 6. Uredbe (EU) 2019/1238

26. kao pružatelj PEPP-a ulaže imovinu koja se odnosi na PEPP suprotno pravilima propisanima odredbom članka 41. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

27. kao pružatelj PEPP-a nudi ulagačke opcije štedišama PEPP-a suprotno odredbama članka 42. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

28. kao pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točaka (c), (d), (e) i (f) Uredbe (EU) 2019/1238 nudi PEPP s jamstvom protivno odredbi članka 42. stavka 5. Uredbe (EU) 2019/1238

29. kao pružatelj PEPP-a koji pruža alternativne ulagačke opcije nije štediši PEPP-a, tijekom prikupljanja sredstava u PEPP-u omogućio izmjenu odabrane ulagačke opcije u skladu sa odredbom članka 44. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

30. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao da je promjena ulagačke opcije za štedišu PEPP-a besplatna, protivno odredbi članka 44. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

31. kao pružatelj PEPP-a nije štedišama PEPP-a osigurao osnovni PEPP kao standardnu ulagačku opciju u skladu s uvjetima iz članka 45. stavaka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

32. kao pružatelj PEPP-a nije osigurao tehniku smanjenja rizika u skladu sa odredbom članka 46. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/1238

33. kao pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točaka (c), (e) i (f) Uredbe (EU) 2019/1238 ne imenuje depozitara za pohranu imovine u vezi s poslovima pružanja PEPP-a i nadzorne dužnosti u skladu s člankom 48. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

34. kao pružatelj PEPP-a ne omogući uslugu promjene pružatelja PEPP-a u skladu s uvjetima iz članka 52. stavka 1. podstavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

35. kao pružatelj PEPP-a prenositelj pružatelju PEPP-a primatelju nije prenio sve informacije u skladu s odredbom članka 52. stavka 1. podstavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

36. kao pružatelj PEPP-a primatelj nije u skladu s člankom 52. stavka 1. podstavka2. Uredbe (EU) 2019/1238 registrirao informacije koje je zaprimio od pružatelja PEPP-a prenositelja u odgovarajućim podračunima

37. kao pružatelj PEPP-a prenositelj ili primatelj nije osigurao štediši PEPP-a besplatan pristup njegovim osobnim informacijama u skladu s odredbom članka 54. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/1238

38. je kao pružatelj PEPP-a prenositelj za dostavljanje informacija koje je zatražio pružatelj PEPP-a primatelj u skladu s člankom 53. stavkom 4. točkom (a) naplatio troškove štediši PEPP-a ili pružatelju PEPP-a, protivno članku 54. stavku 2. Uredbe (EU) 2019/1238

39. je kao pružatelj PEPP-a prenositelj naplatio štediši PEPP-a naknadu ili pristojbu za zatvaranje računa u višem iznosu od maksimalno dozvoljenih člankom 54. stavkom 3. Uredbe (EU) 2019/1238

40. je kao pružatelj PEPP-a primatelj naplatio troškove koji nisu stvarni administrativni i transakcijski troškovi usluge promjene pružatelja, protivno članku 54. stavku 4. Uredbe (EU) 2019/1238

41. kao pružatelj PEPP-a koji je uključen u postupak promjene pružatelja nije bez odgode u skladu s člankom 55. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238 nadoknadio sve financijske gubitke koje je pretrpio štediša PEPP-a, a koji su izravna posljedica nepoštivanja obveza iz članka 53. od strane tog pružatelja PEPP-a

42. ako kao pružatelj PEPP-a koji isplaćuje mirovinu u okviru PEPP-a nudi oblik isplate koji nije predviđen člankom 21. ovoga Zakona

43. ako kao pružatelj PEPP-a prilikom isplate mirovine u okviru PEPP-a ne postupa u skladu s člankom 22. stavkom 1. ovoga Zakona.

44. ako kao pružatelj PEPP-a po ostvarivanju uvjeta iz članka 19. stavka 1. ovoga Zakona ne izvrši isplatu dijela mirovine u okviru PEPP-a u skladu s člankom 22. stavkom 1. ovoga Zakona.

45. ako kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a ne postupi u skladu s mjerom koju mu Hrvatska narodna banka izrekne u skladu s člankom 44. ovoga Zakona, odnosno Agencija izrekne u skladu s člankom 46. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 2.650,00 kuna ni veća od 66.360,00 kuna kaznit će se pravna osoba ako:

1. kao pružatelj ili distributer PEPP-a potencijalnom štediši PEPP-a nije pružio informacije o usluzi prenosivosti i/ili o tome koji su mu podračuni odmah dostupni, u skladu s odredbom članka 18. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

2. kao pružatelj PEPP-a nije štediši PEPP-a koji je promijenio boravište u drugu državu članicu pružio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u propisan odredbama članka 28. stavka 3. točki (g) Uredbe (EU) 2019/1238, u pogledu podračuna koji odgovara novoj državi članici boravišta štediše PEPP-a u skladu s odredbama članka 20. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

3. kao pružatelj PEPP-a sa sjedištem iz Republike Hrvatske otvori novi podračun za drugu državu članicu, bez da je o tome obavijestio Agenciju odnosno Hrvatsku narodnu banku, u skladu s odredbom članka 21. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

4. kao pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) 2019/1238 odnosno investicijska društva iz članka 10. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238 na području Republike Hrvatske ne poštuje odredbe zakona kojim je uređeno tržište kapitala koja propisuju pravila o distribuciji financijskih instrumenata, u skladu s odredbom članka 23. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2019/1238

5. kao pružatelj PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točaka (a), (c), (e) i (f) Uredbe (EU) 2019/1238, odnosno distributer PEPP-a ne poštuje odredbe zakona kojim je uređeno tržište kapitala koja propisuju pravila o distribuciji financijskih instrumenata, u skladu s odredbom članka 23. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 2019/1238

6. kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a nije pružio dokumente i/ili informacije iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 i/ili omogućio klijentu PEPP-a pohranu tih informacija i/ili reprodukciju pohranjenih informacija i/ili nije obavijestio klijenta o njegovima pravima, u skladu s odredbom članka 24. Uredbe (EU) 2019/1238

7. kao pružatelj odnosno distributer PEPP-a nije obavijestio klijenta PEPP-a da ima pravo zatražiti primjerak dokumenata i informacija iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 na drugom trajnom mediju, uključujući na papiru, besplatno, u skladu s odredbom članka 24. Uredbe (EU) 2019/1238

8. kao pružatelj PEPP-a koji nudi štediši PEPP-a alternativne ulagačke opcije s ključnim informacijama o PEPP-u, ne postupi u skladu s odredbama članka 26. stavka 4. Uredbe (EU) 2019/1238

9. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u u skladu s odredbama članka 26. stavka 5. Uredbe (EU) 2019/1238

10. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u na hrvatskom jeziku u skladu s odredbom članka 12. stavka 1. ovoga Zakona

11. kao pružatelj PEPP-a koji ima poslovni nastan u drugoj državi članici, a u Republici Hrvatskoj pruža svoje usluge na temelju članaka 14. i 15. Uredbe (EU) 2019/1238, nije sastavio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u na hrvatskom jeziku u skladu s odredbom članka 12. stavka 2. ovoga Zakona

12. kao pružatelj PEPP-a nije štediši PEPP-a s oštećenjem vida stavio na raspolaganje dokument s ključnim informacijama o PEPP-u u skladu s odredbom članka 27. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

13. je kao pružatelj PEPP-a izradio promidžbene materijale protivno odredbama članka 29. Uredbe (EU) 2019/1238

14. kao pružatelj PEPP-a nije revidirao dokument s ključnim informacijama o PEPP-u i/ili ga stavio na raspolaganje u skladu s odredbom članka 30. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

15. kao pružatelj PEPP-a ili distributer PEPP-a, prilikom savjetovanja o PEPP-u i/ili nuđenja na prodaju PEPP-a, nije pravodobno potencijalnom štediši PEPP-a pružio sve dokumente s ključnim informacijama o PEPP-u, u skladu s odredbom članka 33. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

16. kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije utvrdio zahtjeve i/ili potrebe potencijalnog štediše PEPP-a i/ili nije pružio objektivne informacije o PEPP-u u skladu s odredbom članka 34. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

17. kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije potencijalnom štediši PEPP-a pružio personaliziranu preporuku i/ili određenu ulagačku opciju, u skladu s odredbom članka 34. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

18. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a u skladu s odredbama članka 35. stavcima 1. do 3. Uredbe (EU) 2019/1238

19. kao pružatelj PEPP-a nije štediši PEPP-a stavio na raspolaganje izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a, u skladu s odredbom članka 35. stavku 4. Uredbe (EU) 2019/1238

20. kao pružatelj PEPP-a nije štedišu PEPP-a obavijestio o svim promjenama u skladu s odredbama članka 35. stavka 6. Uredbe (EU) 2019/1238

21. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a na način da isti sadrži sve informacije iz članaka 36. Uredbe (EU) 2019/1238

22. kao pružatelj PEPP-a odnosno distributer PEPP-a Agenciji ne dostavi podatke u skladu s odredbama članka 40. Uredbe (EU) 2019/1238 i/ili pravilnika iz članka 8. stavka 3. ovoga Zakona.

23. kao pružatelj PEPP-a Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi podatke u skladu s odredbama članka 40. Uredbe (EU) 2019/1238 i/7ili podzakonskog propisa iz članka 7. stavka 3. ovoga Zakona.

24. kao pružatelj PEPP-a nije sastavio izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a u pogledu dodatnih informacija u skladu s odredbama članaka 37. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

25. kao pružatelj PEPP-a nije pružio štediši PEPP-a i/ili korisniku PEPP-a informacije u skladu s odredbama članaka 38. Uredbe (EU) 2019/1238

26. kao pružatelj PEPP-a nije pružio štediši PEPP-a i/ili korisniku PEPP-a dodatne informacije u skladu s odredbom članaka 39. Uredbe (EU) 2019/1238

27. kao pružatelj PEPP-a koji pruža alternativne ulagačke opcije, nije štediši PEPP-a omogućio izmjenu odabrane ulagačke opcije, u skladu s odredbom članka 44. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

28. kao pružatelj PEPP-a koji pruža alternativne ulagačke opcije ne omogući štediši PEPP-a, besplatnu promjenu ulagačke opcije u skladu s odredbom članka 44. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238

29. kao pružatelj PEPP-a nije uspostavio postupak rješavanja pritužbi u skladu s odredbom članka 50. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

30. kao pružatelj PEPP-a nije odgovorio na pritužbu klijenata PEPP-a u skladu s odredbama članka 50. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

31. kao pružatelj PEPP-a nije štedišama PEPP-a pružio sve informacije o usluzi promjene pružatelja, u skladu s odredbama članka 56. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

32. kao pružatelj PEPP-a nije učinio dostupnima informacije iz članka 56. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238 i/ili ih dostavio štedišama PEPP-a, u skladu s odredbama članka 56. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, u slučaju da je prekršajem iz stavka 1. ovoga članka ostvarena korist, a iznos tako ostvarene koristi moguće je utvrditi, pravna osoba kaznit će se novčanom kaznom u iznosu dvostruko utvrđenog iznosa tako ostvarene koristi, ako je taj iznos veći od propisanog najvećeg iznosa novčane kazne iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe novčanom kaznom u iznosu od 3.310,00 do 700.000,00 eura.

(5) Za prekršaje iz stavka 2. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe novčanom kaznom u iznosu od 2.650,00 do 13.270,00 eura.

***Prekršaji depozitara***

**Članak 55.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 13.270,00 eura ni veća od 10 % ukupnog neto prihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu kaznit će se depozitar ako:

1. ne obavlja kontrolne poslove u skladu s odredbom članka 27. stavka 1. ovoga Zakona

2. ne prati tijek novca PEPP-a u skladu s odredbama članka 28. ovoga Zakona

3. ne pohranjuje imovinu PEPP-a u skladu s odredbama članka 29. stavka 1. ovoga Zakona

4. ne ispunjava svoje obveze iz članka 29. stavka 2. ovoga Zakona

5. ponovno koristi imovinu PEPP-a protivno odredbama članka 30. ovoga Zakona

6. imovinu PEPP-a ne čuva i ne vodi tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada PEPP-u, u skladu s odredbama članka 31. stavka 1. ovoga Zakona

7. delegira poslove i dužnosti na treće osobe protivno odredbama članka 32. ovoga Zakona

8. u slučaju gubitka financijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo ne vrati u imovinu PEPP-a financijski instrument iste vrste ili odgovarajući iznos novčanih sredstava bez nepotrebnog kašnjenja, u skladu s odredbama članka 34. stavka 2. ovoga Zakona

9. utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti koje su posljedica aktivnosti pružatelja PEPP-a, a koja predstavljaju kršenje obveza pružatelja PEPP-a određenih ovim Zakonom, Uredbom (EU) 2019/1238 te delegiranim aktima usvojenima na temelju Uredbe (EU) 2019/1238 ne postupi u skladu s odredbom članka 36. stavka 2. ovoga Zakona

10. postupi protivno odredbi članka 37. stavka 4. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 2.650,00 ni veća od 66.360,00 eura kaznit će se depozitar ako:

1. ne postupi u skladu s člankom 33. stavkom 1. ovoga Zakona i

2. ne obavijesti Agenciju i društvo za upravljanje u skladu s člankom 39. stavkom 1. ovoga

Zakona.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, u slučaju da je prekršajem iz stavka 1. ovoga članka ostvarena korist, a iznos tako ostvarene koristi moguće je utvrditi, kaznit će se depozitar novčanom kaznom u iznosu dvostruko utvrđenog iznosa tako ostvarene koristi, ako je taj iznos veći od propisanog najvećeg iznosa novčane kazne iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba depozitara novčanom kaznom u iznosu od 3.310,00 do 700.000,00 eura.

(5) Za prekršaje iz stavka 2. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba depozitara novčanom kaznom u iznosu od 2.650,00 kuna do 13.270,00 kuna.

***Prekršaji fizičke osobe***

**Članak 56.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2.650,00 do 700.000,00 eura kaznit će se fizička osoba ako:

1. na području Republike Hrvatske distribuira proizvode pod nazivom „paneuropski osobni mirovinski proizvod“ odnosno PEPP bez potrebne registracije u središnjem javnom registru EIOPA-e, suprotno odredbi članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

2. kao distributer PEPP-a iz druge države članice pruža svoje usluge na teritoriju Republike Hrvatske protivno odredbama članka 14. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

3. kao distributer PEPP-a ne postupa pošteno, pravedno, profesionalno i u najboljem interesu klijenata PEPP-a, suprotno odredbi članka 22. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

4. kao distributer PEPP-a ne raspolaže prikladnim aranžmanima za zaprimanje informacija iz petog podstavka članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238 za razumijevanje karakteristika svakog PEPP-a i njegova utvrđenog ciljanog tržištau skladu s člankom 25. stavkom 1. podstavkom 6. Uredbe (EU) 2019/1238

5. je kao distributer PEPP-a ponudio osnovni PEPP bez jamstva za uloženi kapital, a nije jasno u pisanom obliku objasnio sve okolnosti iz članka 34. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/1238

6. kao distributer PEPP-a iz članka 23. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 2019/1238 nije prije pružanja savjeta od potencijalnog štediše PEPP-a tražio sve podatke u skladu s člankom 34. stavkom 4. Uredbe (EU) 2019/1238

7. kao distributer PEPP-a ne raspolaže potrebnim znanjima i sposobnostima za ispunjavanje svojih obveza iz Uredbe (EU) 2019/1238, propisanim članku 34. stavku 6. Uredbe (EU) 2019/1238

8. ako ne postupi u skladu s nadzornom mjerom koju Agencija toj fizičkoj osobi izrekne u skladu s člankom 46. ovoga Zakona

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 2.650,00 eura kaznit će se fizička osoba ako:

1. kao distributer PEPP-a potencijalnom štediši PEPP-a nije pružio informacije o usluzi prenosivosti i o tome koji su mu podračuni odmah dostupni u skladu s člankom 18. stavkom 2. Uredbe (EU) 2019/1238

2. kao distributer PEPP-a nije pružio dokumente i informacije iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 besplatno u elektroničkom obliku a da pritom nije osigurao da klijent PEPP-a te informacije može pohraniti tako da mu budu dostupne za buduću uporabu u razdoblju koje odgovara namjeni tih informacija te da alat omogućuje reprodukciju pohranjenih informacija u neizmijenjenom obliku, suprotno odredbi članka 24. Uredbe (EU) 2019/1238

3. kao distributer PEPP-a na zahtjev klijenta PEPP-a nije u skladu s odredbom članka 24. Uredbe (EU) 2019/1238 besplatno pružio dokumente i informacije iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 na drugom trajnom mediju

4. kao distributer PEPP-a nije u skladu s odredbom članka 24. Uredbe (EU) 2019/1238 obavijestio klijenta PEPP-a da ima pravo zatražiti besplatno primjerak dokumenata i informacija iz poglavlja IV. Uredbe (EU) 2019/1238 na drugom trajnom mediju, uključujući na papiru

5. kao distributer PEPP-a, prilikom savjetovanja o PEPP-u odnosno prilikom nuđenja na prodaju PEPP-a, nije pravodobno potencijalnom štediši PEPP-a pružio dokument s ključnim informacijama o PEPP-u, u skladu s člankom 33. stavkom 1. Uredbe (EU) 2019/1238

6. kao distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije utvrdio zahtjeve i potrebe potencijalnog štediše PEPP-a u skladu s odredbom članka 34. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238

7. kao distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije u skladu s odredbom članka 34. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/1238 potencijalnom štediši PEPP-a pružio objektivne informacije o PEPP-u na razumljiv način

8. kao distributer PEPP-a prije sklapanja ugovora o PEPP-u nije potencijalnom štediši PEPP-a u skladu s člankom 34. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/1238 pružio personaliziranu preporuku u kojoj objašnjava zašto bi određeni PEPP, uključujući određenu ulagačku opciju, ako je primjenjivo, najbolje odgovarao zahtjevima i potrebama štediše PEPP-a

9. kao distributer PEPP-a Agenciji ne dostavi podatke koje Agencija prikuplja u postupku nadzora u skladu s odredbama članka 40. Uredbe (EU) 2019/1238 i pravilnika iz članka 8. stavka 3. ovoga Zakona.

**XIII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

***Prestanak važenja odredaba ovoga Zakona na dan uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj***

**Članak 57.**

Na dan uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj prestaju važiti članci 51., 52. i 53. ovoga Zakona.

***Rokovi za donošenje podzakonskih propisa***

**Članak 58.**

(1) Hrvatska narodna banka će donijeti podzakonske propise čije je donošenje propisano člankom 7. stavkom 3., člankom 9. stavkom 9., člankom 15. stavkom 3. i člankom 48. stavkom 1. ovoga Zakona u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Upravno vijeće Agencije će donijeti pravilnike čije je donošenje propisano člankom 8. stavkom 3., člankom 10. stavkom 9., člankom 15. stavkom 4. i člankom 48. stavkom 2. ovoga Zakona u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

***Stupanje na snagu***

**Članak 59.**

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama“, osim članaka 54., 55. i 56. ovoga Zakona koji stupaju na snagu na dan uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

**OBRAZLOŽENJE**

**Uz članak 1.**

Ovim člankom određena su područja koja se uređuju ovim Zakonom.

**Uz članak 2.**

Ovim člankom navode se pravni akti Europske unije čija se provedba osigurava odredbama ovoga Zakona.

**Uz članak 3.**

Ovim člankom uređuje se značenje pojmova i definicija koji se koriste u ovom Zakonu te se provodi usklađivanje s člankom 2. Uredbe (EU) 2019/1238.

**Uz članak 4.**

Ovim člankom propisuje se korištenje pojmova s rodnim značenjem.

**Uz članak 5.**

Ovim člankom određuju se Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija) kao nadležna tijela za provedbu Uredbe (EU) 2019/1238. Za Hrvatsku narodnu banku propisuje se da je dužna voditi računa o ujednačavanju nadzornih i supervizorskih alata i postupaka pri primjeni ovoga Zakona i/ili Uredbe (EU) 2019/1238 te se propisuje njezina obveza poduzimanja svih aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje izdaju europska nadzorna tijela u skladu sa svojim ovlastima. Nadalje, propisuje se obveza Agencije i subjekata iz članka 6. stavka 2. ovoga Zakona za primjenu svih smjernica koje Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) donosi u skladu sa svojim ovlastima iz Uredbe (EU) 2019/1238.

Također, propisuje se kako protiv upravnih akata Hrvatske narodne banke i Agencije nije dopuštena žalba, ali se može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom te se određuje ovlast za donošenje podzakonskih propisa.

**Uz članak 6.**

Ovim člankom određuje se da su subjekti nadzora Hrvatske narodne banke u smislu ovog Zakona, a u vezi s ispunjavanjem obveza iz Uredbe (EU) 2019/1238, pružatelji PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) 2019/1238 kojima je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje za rad, dok su subjekti nadzora Agencije, u smislu ovog Zakona, a u vezi s ispunjavanjem obveza iz Uredbe (EU) 2019/1238, pružatelji PEPP-a iz članka 6. stavka 1. točaka (b) do (f) Uredbe (EU) 2019/1238 kojima je Agencija izdala odobrenje za rad, distributeri PEPP-a iz članka 10. Uredbe (EU) 2019/1238 kojima su Hrvatska narodna banka ili Agencija izdale odobrenje za rad te distributeri PEPP-a iz članka 10. Uredbe (EU) 2019/1238 iz druge države članice koji, u skladu s Uredbom (EU) 2019/1238, imaju pravo pružati i/ili distribuirati PEPP u Republici Hrvatskoj putem slobode pružanja usluga ili poslovnog nastana.

**Uz članak 7.**

Ovim člankom propisuje se nadležnost i područje rada Hrvatske narodne banke kao nadležnog tijela prema subjektima nadzora sukladno ovlaštenjima nadzornih tijela prema Uredbi (EU) 20109/1238 te se propisuje ovlast Hrvatske narodne banke za donošenje podzakonskog propisa kojim se utvrđuje vrsta, opseg, rokovi i način dostavljanja informacija iz članka 40. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2019/1238..

**Uz članak 8.**

Ovim člankom propisuje se nadležnost i područje rada Agencije kao nadležnog tijela prema subjektima nadzora sukladno ovlaštenjima nadzornih tijela prema Uredbi (EU) 20109/1238 te se propisuje ovlast Agencije za donošenje podzakonskog propisa kojim se utvrđuje vrsta, opseg, rokovi i način dostavljanja informacija iz članka 40. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2019/1238.

**Uz članak 9.**

Ovim člankom propisuju se rokovi i način postupanja Hrvatske narodne banke pri odlučivanju o registraciji PEPP-a u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) 2019/1238 te ovlast Hrvatske narodne banke za donošenje podzakonskog propisa kojim će propisati sadržaj zahtjeva za registraciju PEPP-a. Propisuje se obveza Hrvatske narodne banke da o izdanom rješenju o registraciji PEPP-a obavijesti EIOPA-u te joj dostavlja joj podatke iz članka 6. stavka 2. točaka (a), (b), (d), (f) i (g) Uredbe (EU) 2019/1238 kao i sve izmjene tih podataka.

**Uz članak 10.**

Ovim člankom propisuju se rokovi i način postupanja Agencije pri odlučivanju o registraciji PEPP-a u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) 2019/1238 te ovlast Agencije za donošenje podzakonskog propisa kojim će propisati sadržaj zahtjeva za registraciju PEPP-a.

Propisuje se obveza Agencije da o izdanom rješenju o registraciji PEPP-a obavijesti EIOPA-u te joj dostavlja joj podatke iz članka 6. stavka 2. točaka (a), (b), (d), (f) i (g) Uredbe (EU) 2019/1238 kao i sve izmjene tih podataka.

**Uz članak11.**

Ovim člankom propisuju se načini postupanja Hrvatske narodne banke i Agencije kod ukidanja registracije PEPP-a, u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2019/1238 te njihova obveza izvještavanja EIOPA-e o ukidanju registracije.

**Uz članak 12.**

Ovim člankom propisuje se obveza da se dokument s ključnim informacijama o PEPP-u izrađuje na hrvatskom jeziku. Ako pružatelj PEPP-a koji ima poslovni nastan u drugoj državi članici pruža svoje usluge u Republici Hrvatskoj propisuje se kako dokument s ključnim informacijama o PEPP-u mora biti sastavljen na hrvatskom jeziku ili preveden na hrvatski jezik. Propisuje se kako Agencija iznimno u slučajevima u kojima je razvidno da to ne utječe negativno na interese štediša PEPP-a, može dozvoliti uporabu drugog jezika u dokumentu s ključnim informacijama.

**Uz članak 13.**

Ovim člankom propisana je odgovornost za podatke navedene u dokumentu s ključnim informacijama o PEPP-u, sukladno obvezi da država članica propiše odgovornost za sadržaj navedenog dokumenta u skladu sa člankom 31. Uredbe (EU) 2019/1238.

**Uz članak 14.**

Ovim člankom propisana je odgovornost pružatelja PEPP-a za promidžbene materijale koje izrađuje ili odobrava za daljnju distribuciju. Propisana je obveza da promidžbeni sadržaj za potrebe oglašavanja u Republici Hrvatskoj mora biti na hrvatskom jeziku te obveza čuvanja primjerka svakog objavljenog promidžbenog sadržaja.

**Uz članak 15.**

Ovim člankom propisano je postupanje po pritužbama potrošača, udruga za zaštitu potrošača i drugih pravnih osoba od strane Hrvatske narodne banke i Agencije. Isto tako, daje se ovlast Hrvatskoj narodnoj banci i Agenciji da postupak podnošenja pritužbi propišu podzakonskim aktom.

**Uz članak 16.**

Ovim se člankom upućuje da se kod prijavljivanja nepravilnosti primjenjuju odredbe Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti („Narodne novine“, broj 46/22.).

**Uz članak 17.**

Ovim člankom propisuje se obveza štediši PEPP-a koji želi promijeniti pružatelja PEPP-a da zahtjev za promjenom pružatelja PEPP-a podnosi u pisanom obliku. Pisani oblik obuhvaća i elektronička sredstva komunikacije. Također se propisuje obveza pružatelju PEPP-a da štediši PEPP-a u pisanom obliku dostavi potvrdu o prihvaćanju zahtjeva.

**Uz članak 18.**

Ovim člankom propisani su uvjeti povezani s fazom prikupljanja sredstava za podračun koji je pružatelj PEPP-a otvorio u Republici Hrvatskoj odnosno propisano je tko može biti štediša PEPP-a kao i tko utvrđuje sve uvjete povezane s fazom prikupljanja sredstava za podračun u slučaju da je Republika Hrvatska država u kojoj štediša PEPP-a ima boravište.

**Uz članke 19. do 22.**

Ovim člancima propisani su način ostvarivanja prava na mirovinu u okviru PEPP-a. u tom smislu propisani su uvjeti redovnog stjecanja prava na isplatu mirovine u okviru PEPP-a kao i uvjeti prijevremenog stjecanja prava na isplatu mirovine u okviru PEPP-a. Propisano je kako su sredstva štediše PEPP-a i/ili korisnika PEPP-a na računu PEPP-a predmet nasljeđivanja te su propisane mogućnosti isplate mirovine u okviru PEPP-a.

**Uz članak 23.**

Ovim člankom propisuje se porezni tretman mirovine u okviru PEPP-a čime se primitci u okviru PEPP-a, u smislu poreznog tretmana, izjednačuju s primitcima kojima je osnova ugovor o dobrovoljnom mirovinskom osiguranju.

**Uz članke 24. do 42.**

Ovim se člancima propisuju relevantni propisi koji se primjenjuju na depozitara PEPP-a, a s obzirom da Uredba (EU) 2019/1238 u članku 48. propisuje primjenu odredbi poglavlja IV. Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (preinačena) (Tekst značajan za EGP) (SL L 302, 17.11.2009.) (UCITS Direktiva) za imenovanje depozitara, izvršavanje njegovih zadaća u vezi s pohranom imovine i odgovornosti depozitara te za nadzorne dužnosti depozitara.

U članke 24. do 42. prenesene su odredbe članaka 22. do 26.a UCITS Direktive, a kojima se definira uloga depozitara i usklađuju pravila koja se na njih primjenjuju na razini država članica Europske unije. Konkretno, navedenim odredbama definiraju se poslovi depozitara, pravne osobe koje mogu obavljati poslove depozitara, okolnosti u kojima je dopušteno delegiranje te se pojašnjava odgovornost depozitara u slučaju gubitka imovine koja se drži na skrbništvu kao i za štetu koja je nastala kao posljedica propusta depozitara u obavljanju svojih poslova.

Nadalje, u skladu s UCITS Direktivom, predviđeno da se na obavljanje poslova depozitara PEPP-a, uz odredbe propisane ovim Zakonom primjenjuje i Delegirana Uredba Komisije (EU) 2016/438.

Poslovi koje depozitar obavlja za otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS fond), pa tako i u kontekstu ovoga Zakona za PEPP, podijeljeni su u tri kategorije:

1. kontrolni poslovi

2. praćenje tijeka novca PEPP-a i

3. poslovi pohrane imovine PEPP-a.

U skladu s člankom 23. stavkom 2. UCITS Direktive, poslove depozitara UCITS fonda mogu obavljati:

1. nacionalna središnja banka

2. kreditna institucija koja ima odobrenje za rad dobiveno u skladu s Direktivom 2013/36/EU i

3. druga pravna osoba koja ispunjava uvjete propisane direktivom.

Međutim, članak 23. stavak 3. UCITS Direktive omogućava državama članicama da same odrede koji od prethodno navedenih subjekata mogu na njezinom teritoriju obavljati poslove depozitara.

Republika Hrvatska je u skladu s navedenom odredbom odlučila da poslove depozitara PEPP-a, kao i za UCITS fondove, mogu obavljati samo kreditne institucije koje imaju odobrenje za rad dobiveno u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27.6.2013.). Vezano za odredbe koje se odnose na odgovornost depozitara, iste u velikoj mjeri reflektiraju odredbe koje se primjenjuju na depozitare u skladu s Direktivom 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2011. o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2003/41/EZ i 2009/65/EZ te uredbi (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 1095/2010 (Tekst značajan za EGP) (SL L 174, 1.7.2011.), koja je bila polazišna točka za definiranje odredbi o depozitaru UCITS fondova u Direktivi 2014/91/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o izmjeni Direktive 2009/65/EZ o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) u pogledu poslova depozitara, politika nagrađivanja i sankcija (Tekst značajan za EGP) (SL L 257, 28.8.2014. - UCITS V Direktiva). Međutim, jedna bitna razlika između dva navedena režima odgovornosti jest ta da se depozitar UCITS fondova, za razliku od depozitara alternativnih investicijskih fondova, ne može ugovorno osloboditi odgovornosti u slučaju gubitka financijskih instrumenata od strane treće osobe na koju je delegirao poslove skrbništva. Ovaj stroži režim odgovornosti se posljedično primjenjuje i na depozitara PEPP-a.

Republika Hrvatska je za UCITS fondove kroz odredbe Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom („Narodne novine“, br. 44/16., 126/19., 110/21. i 76/22.) nacionalno propisala obvezu da se za imenovanje depozitara UCITS fonda mora ishoditi odobrenje Agencije. S obzirom da Uredba (EU) 2019/1238 u članku 48. propisuje primjenu odredbi poglavlja IV. UCITS Direktive kod imenovanja depozitara, gdje nije propisana takva obveza, te s obzirom na ograničenje subjekata koji mogu obavljati poslove depozitara PEPP-a na kreditne institucije, odlučeno je da se kod depozitara PEPP-a neće nacionalno propisivati dodatna obveza ishođenja odobrenja za imenovanje depozitara.

Međutim, s obzirom da se radi o mirovinskom proizvodu, te radi zaštite interesa štediša i korisnika PEPP-a, nacionalno su se predvidjele i dodatne obveze depozitara.

Vezano za kontrolne poslove, propisana je:

- dodatna obveza depozitara da, ako smatra da vrijednost PEPP-a nije izračunata u skladu u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, sektorskim zakonom koji se primjenjuje na pružatelja PEPP-a i propisima donesenim na temelju njega, o tome obavijesti i Agenciju, a ne samo pružatelja PEPP-a

- dodatna obveza depozitara da prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje ovoga Zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane pružatelja PEPP-a utvrđenih u obavljanju poslova depozitara

- vezano uz obvezu depozitara da prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje relevantnih odredbi od strane pružatelja PEPP-a, dodatna obveza depozitara da uspostavi proceduru postupanja u slučajevima kada depozitar utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti u poslovanju pružatelja PEPP-a, a zakonom se utvrđuju minimalni elementi takve procedure.

Vezano za pohranu imovine PEPP-a, propisana je dodatna obveza depozitara da izvještava pružatelja PRPP-a o korporativnim akcijama vezanim za imovinu PEPP-a koja mu je povjerena na pohranu i izvršavati njegove naloge koji iz toga proizlaze.

Vezano za delegaciju poslova od strane depozitara, propisana je:

- dodatna obveza depozitara da Agenciju obavijesti o sklapanju ugovora s trećim osobama, te da Agenciji dostavi popis svih trećih osoba s kojima je sklopio ugovor o delegiranju, najkasnije do 31. ožujka svake godine.

- dodatna obveza depozitara da godišnji popis svih trećih osoba s kojima je sklopio ugovor o delegiranju dostavi i pružatelju PEPP-a,

- dodatna obveza pružatelja PEPP-a da takav popis objavi bez odgode na svojim mrežnim stranicama.

Vezano za promjenu depozitara, države članice sukladno članku 26. UCITS Direktive imaju obvezu da se zakonom ili pravilima/aktima fonda utvrde uvjeti promjene društva za upravljanje (u ovom slučaju pružatelja PEPP-a) i depozitara, kao i pravila za osiguravanje zaštite imatelja udjela (štediše PEPP-a) u slučaju takve promjene, kod promjene depozitara preuzima se rješenje iz članaka 232. do 234. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom („Narodne novine“, br. 44/16., 126/19., 110/21. i 76/22.), sa sljedećim razlikama:

- za primjenu depozitara nije nužno ishoditi odobrenje Agencije,

- rok u kojem depozitar koji namjerava prestati obavljati poslove depozitara PEPP-a mora nastaviti pružanje usluga depozitara (ako pružatelj PEPP-a nije našao drugog depozitara) produljuje se na 90 dana (umjesto 30 dana koji su predviđeni za UCITS fondove)

- ako unutar tih dodatnih 90 dana pružatelj PEPP-a ne sklopi ugovor s drugim depozitarom, predviđena je i opcija da se umjesto likvidacije po sektorskom propisu koji se primjenjuje na pružatelja PEPP-a, može ići na promjenu pružatelja PEPP-a, na zahtjev štediše PEPP-a, pri čemu se ne primjenjuju ograničenja iz članka 52. stavaka 2. i 3. Uredbe (EU) 2019/1238 (u normalnim okolnostima štediša PEPP-a može promijeniti pružatelja PEPP-a tek nakon najmanje pet godina od sklapanja ugovora o PEPP-u, a u slučaju naknadne promjene, nakon pet godina od posljednje promjene; isto tako, u normalnim okolnostima tijekom faze isplate pružatelji PEPP-a nisu obvezni pružiti uslugu promjene pružatelja za PEPP-ove ako štediše PEPP-a primaju isplate u obliku doživotnih renti).

**Uz članak 43.**

Ovim člankom propisan je postupak nadzora koji u skladu s Uredbom (EU) 2019/1238 provodi Hrvatska narodna banka nad pružateljima PEPP-a i povezanim osobama. Postupak nadzora provodi se u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20. i 146/20.), ako ovim zakonom nije propisano drugačije.

Ovlast nadzora Hrvatske narodne banke proširuje se i na prikupljanje obavijesti od drugih fizičkih i pravnih osoba: revizora, članova upravljačkog tijela pružatelja PEPP-a, pravnih osoba s kojom je nadzirana osoba izravno ili neizravno, poslovno, upravljački ili kapitalno povezana, pružatelja usluga na koje je subjekt nadzora izdvojio svoje poslove ili funkcije pregledom izvorne dokumentacije, i drugih relevantnih osoba.

**Uz članak 44.**

Ovim člankom propisane su nadzorne mjere koje može izreći Hrvatska narodna banka kada utvrdi povrede odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2019/1238, u skladu s člancima 62. do 63. Uredbe (EU) 2019/1238 kao i način njihova izricanja.

**Uz članak 45.**

Ovim člankom propisan je postupak nadzora koji u skladu s Uredbom (EU) 2019/1238 provodi Agencija nad pružateljima PEPP-a i povezanim osobama. Postupak nadzora provodi se u skladu s odredbama Zakona o osiguranju („Narodne novine“, br. 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.), ako ovim zakonom nije propisano drugačije. Ovlast nadzora Agencije proširuje se i na prikupljanje obavijesti od drugih fizičkih i pravnih osoba: revizora, članova upravljačkog tijela pružatelja PEPP-a, pravnih osoba s kojom je nadzirana osoba izravno ili neizravno, poslovno, upravljački ili kapitalno povezana, pružatelja usluga na koje je subjekt nadzora izdvojio svoje poslove ili funkcije pregledom izvorne dokumentacije, i drugih relevantnih osoba.

**Uz članak 46.**

Ovim člankom propisane su nadzorne mjere koje može izreći Agencija kada utvrdi povrede odredaba ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2019/1238, u skladu s člancima 62. do 63. Uredbe (EU) 2019/1238 kao i način njihova izricanja.

**Uz članak 47.**

Ovim člankom propisana je suradnja Hrvatske narodne banke i Agencije s drugim nadležnim tijelima u Republici Hrvatskoj i drugim državama članicama te EIOPA-om, u skladu s člankom 66. Uredbe (EU) 2019/1238.

**Uz članak 48.**

Ovim člankom propisuje se obveza subjekata iz članka 6. ovoga Zakona na plaćanje naknade Hrvatskoj narodnoj banci i Agenciji za obavljanje nadzora temeljem odredaba ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2019/1238.

**Uz članke 49. do 57.**

Ovim člancima propisuje se prekršajna odgovornost za kršenje Uredbe (EU) 2019/1238 i ovoga Zakona, u skladu s odredbom članka 67. Uredbe (EU) 2019/1238. Propisana je prekršajna odgovornost za pružatelje PEPP-a, distributere PEPP-a, depozitare i fizičke osobe koje postupaju suprotno Uredbi (EU) 2019/1238, odnosno odredbama samog Zakona.

Obzirom na skoro uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, u člancima 51., 52. i 53. predviđene su kazne u kunama, a sukladno članku 57. prijedloga Zakona isti prestaju važiti danom uvođenja eura kao službene valute, od kada se primjenjuju članci 54., 55. i 56., sa zapriječenim kaznama u eurima.

**Uz članak 58.**

Ovim člankom propisuje se rok za donošenje podzakonskih akata propisanih odredbama ovoga Zakona.

**Uz članak 59.**

Ovim člankom propisuje se stupanje na snagu Zakona.