

**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA  
O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA**

# KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA

## GLAVA I.

### OPĆE ODREDBE

#### Članak 1.

Ovim se Zakonom uređuju:

- osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava koja isplaćuju mirovine u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, mirovine na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo, mirovinske rente u okviru dobrovoljnog programa mirovinske rente i dokupljene mirovine u okviru dobrovoljnog programa dokupljene mirovine,
- mirovinski programi obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, mirovinski programi na temelju jednokratne uplate osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo, dobrovoljni program mirovinske rente i dobrovoljni program dokupa mirovine,
- mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine te njihova isplata.

#### Prijenos propisa Europske unije

#### Članak 2.

Ovim se Zakonom u pravni sustav Republike Hrvatske prenose:

- Direktiva Vijeća 88/361/EEC od 24. lipnja 1988. za provedbu članka 67. Ugovora (SL L 178, 8.7.1988.),
- Direktiva Vijeća 98/49/EZ od 29. lipnja 1998. o zaštiti prava na dopunsku mirovinu zaposlenih i samozaposlenih osoba koje se kreću unutar Zajednice (SL L 209, 25.7.1998.),
- Direktiva 2003/41/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 3. lipnja 2003. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (SL L 235, 23.9.2003.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom 2013/14/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013. o izmjeni Direktive 2003/41/EZ o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, Direktive 2009/65/EZ o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) i Direktive 2011/61/EU o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova u odnosu na preveliko oslanjanje na kreditne rejtinge (SL L 145, 31.5.2013.),
- Direktiva 2006/54/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 5. srpnja 2006. o provedbi načela jednakih mogućnosti i jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u pitanjima zapošljavanja i rada (preinačena) (SL L 204, 26.7.2006.),
- Direktiva 2010/41/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 7. srpnja 2010. o primjeni načela jednakog postupanja prema muškarcima i ženama koji su samozaposleni i stavljanju izvan snage Direktivu Vijeća 86/613/EEZ (SL L 180, 15.7.2010.).

## Pojmovi

### Članak 3.

U smislu ovoga Zakona pojmovi imaju sljedeća značenja:

1. *mirovinsko osiguravajuće društvo* je dioničko društvo koje nudi mirovinske programe i isplaćuje mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine korisnicima mirovina, korisnicima mirovinskih renti i korisnicima dokupljenih mirovina i drugim osobama u skladu s odredbama ovoga Zakona,
2. *obvezno mirovinsko osiguranje* je obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje,
3. *dobrovoljno mirovinsko osiguranje* je dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje,
4. *mirovinski program* je cjelokupnost pravila, propisa ili izjava kojima se reguliraju međusobna prava i obveze između mirovinskog osiguravajućeg društva i korisnika mirovine za stjecanje prava na mirovinu u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, korisnika mirovine na temelju jednokratne uplate u mirovinsko osiguravajuće društvo, korisnika mirovinske rente i korisnika dokupljene mirovine, a koja moraju sadržavati postupak za određivanje mirovine, mirovinske rente odnosno dokupljene mirovine, učestalost i trajnost isplata te ostale informacije o mirovinskom programu koje su važne za donošenje odluke pojedinca o izboru mirovinskog programa,
5. *program mirovinske rente* je dobrovoljni mirovinski program u okviru kojega poslodavac sklapa s mirovinskim osiguravajućim društvom ugovor o uplati sredstava za mirovinsku rentu, kojom svom radniku u vrijeme njegovog umirovljenja u obveznom mirovinskom osiguranju osigurava doživotnu ili privremenu obročnu isplatu ugovorenog iznosa, radi dugoročnog osiguranja dodatnog prihoda nakon njegovog umirovljenja,
6. *program dokupa mirovine* je dobrovoljni mirovinski program u okviru kojega poslodavac sklapa ugovor s mirovinskim osiguravajućim društvom o uplati sredstava za isplatu dokupljene mirovine svom radniku u vrijeme njegovog umirovljenja u obveznom mirovinskom osiguranju, čime radniku osigurava doživotnu obročnu isplatu dokupljene mirovine,
7. *korisnik mirovine* je osoba koja prima mirovinu od mirovinskog osiguravajućeg društva na temelju ugovora o mirovini,
8. *korisnik mirovinske rente* je radnik koji je ostvario pravo na mirovinu iz mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti i kojem se mirovinska renta isplaćuje na temelju ugovora o mirovinskoj renti,
9. *korisnik dokupljene mirovine* je radnik koji je ostvario pravo na mirovinu iz mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti i kojem se dokupljena mirovina isplaćuje na temelju ugovora o dokupljenoj mirovini,

10. *poslodavac* je fizička ili pravna osoba koja zapošljava radnike sukladno odredbama zakona kojim se uređuju radni odnosi, kao i državno tijelo prema odredbama zakona kojim se uređuje sustav državne uprave, u odnosu na službenike u državnoj službi prema odredbama zakona koji uređuju odnos između državnih službenika i države kao poslodavca,

11. *radnik* je osoba zaposlena kod poslodavca iz prethodne točke ovoga članka, odnosno državni službenik u službi kod državnog tijela iz prethodne točke ovoga članka, koji ispunjava uvjet za ostvarivanje prava na prijevremenu starosnu ili starosnu mirovinu prema odredbama zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, a ne ispunjava uvjete za prestanak ugovora o radu sukladno odredbama zakona kojim se uređuju radni odnosi, odnosno za prestanak državne službe sukladno odredbama zakona koji uređuju odnos između državnih službenika i države kao poslodavca,

12. *mirovinsko društvo* je pravna osoba koja, na temelju odobrenja Agencije, obavlja djelatnost upravljanja mirovinskim fondom; mirovinsko društvo može biti obvezno mirovinsko društvo ili dobrovoljno mirovinsko društvo,

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

14. *dobrovoljno mirovinsko društvo* je mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima osnovano prema zakonu koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova,

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

16. *obvezni mirovinski fond* je fond osnovan prema zakonu koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova,

17. *dobrovoljni mirovinski fond* je fond osnovan prema zakonu koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova; dobrovoljni mirovinski fond može biti otvoreni dobrovoljni ili zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond,

18. *pokrovitelj* je pravna ili fizička osoba, uključujući i sindikate i poslodavce te udruge pripadnika samostalnih djelatnosti, koja na bilo koji način sudjeluje u osnivanju zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda i uplatama u zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond u ime članova fonda,

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

20. *član obveznog mirovinskog fonda* je osoba koja je prijavljena obveznom mirovinskom fondu,

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

22. *član zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda* je osoba koja je pristupila dobrovoljnom mirovinskom fondu na temelju sklopljenog ugovora i čija strukovna djelatnost je ovlašćuje ili će je ovlastiti na pravo na mirovinu u skladu s odredbama mirovinskog programa,

23. *pravo na mirovinu* je svaka isplata na koju član fonda ili drugi korisnik ima pravo na temelju propisa koji uređuju obvezno i dobrovoljno mirovinsko osiguranje, odnosno ovoga Zakona,

24. *ostvareno pravo na mirovinu* je svako pravo na isplatu koje je ostvareno nakon ispunjenja uvjeta na temelju propisa koji uređuju obvezno i dobrovoljno mirovinsko osiguranje, odnosno ovoga Zakona,

25. *datum umirovljenja* je dan na koji član obveznog mirovinskog fonda ostvaruje pravo na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti,

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

27. *mirovinska renta* je doživotna, odnosno privremena obročna isplata u novcu koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje korisniku mirovinske rente na temelju ugovora o mirovinskoj renti,

28. *dokupljena mirovina* je doživotna obročna isplata u novcu koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje korisniku dokupljene mirovine na temelju ugovora o dokupu mirovine,

29. *ugovor o mirovini* je ugovor između korisnika mirovine i mirovinskog osiguravajućeg društva o isplati mirovine,

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

31. *ugovor o uplati sredstava za mirovinsku rentu* je pisani ugovor između poslodavca i društva, kojim se reguliraju način, dinamika i rokovi uplate sredstava za mirovinsku rentu,

32. *ugovor o mirovinskoj renti* je ugovor između korisnika mirovinske rente i mirovinskog osiguravajućeg društva o isplati mirovinske rente,

33. *ugovor o uplati sredstava za dokup mirovine* je pisani ugovor između poslodavca i mirovinskog osiguravajućeg društva, kojim se reguliraju način, dinamika i rokovi uplate sredstava za dokup mirovine,

34. *ugovor o dokupljenoj mirovini* je ugovor između korisnika dokupljene mirovine i mirovinskog osiguravajućeg društva o isplati dokupljene mirovine,

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

36. *zajamčena isplata* je isplata mirovine u zajamčenom razdoblju koju Društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini,

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

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

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

- osoba koja ima više od 10% izdanih dionica ili poslovnih udjela i prava u odlučivanju, odnosno vlasničkih udjela u nekoj drugoj osobi - subjektu, ili koja, iako ima manji postotak od ovoga, može utjecati, izravno ili neizravno, na odluke koje donosi druga osoba - subjekt, do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica, poslovnih udjela, odnosno prava u odlučivanju,
- osoba u kojoj neka druga osoba - subjekt iz prethodne alineje ima, izravno ili neizravno, više od 10% izdanih dionica ili poslovnih udjela i prava u odlučivanju, odnosno vlasničkih udjela, ili koja, iako posjeduje manji postotak od ovoga, može utjecati izravno ili neizravno na odluke koje donosi takva osoba, do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica ili poslovnih udjela, odnosno prava u odlučivanju,
- svaka druga osoba - subjekt u kojem dioničar ili imatelj udjela izravno ili neizravno posjeduje više od 10% dionica ili poslovnih udjela i prava u odlučivanju, odnosno vlasničkih udjela, ako u isto vrijeme isti dioničar ili imatelj udjela ima, također izravno ili neizravno, više od 10% dionica ili poslovnih udjela, te prava u odlučivanju, odnosno vlasničkih udjela u prvom subjektu, do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica, vlasničkih udjela, odnosno prava u odlučivanju,
- svaka fizička osoba ili osobe koje mogu, izravno ili neizravno, utjecati na odluke druge osobe - subjekta,
- svaki član uprave, nadzornog odbora ili drugog tijela druge osobe - subjekta koje donosi odluke ili provodi nadzor,
- u odnosu na svaku gore navedenu osobu, bračni drug ili srodnik do uključujući drugog koljena,

40. *relevantna osoba* je u odnosu na mirovinsko osiguravajuće društvo:

- osoba na rukovodećoj poziciji u mirovinskom osiguravajućem društvu ili osoba koja je član mirovinskog osiguravajućeg društva, član nadzornog odbora ili prokurist mirovinskog osiguravajućeg društva,
- osoba na rukovodećoj poziciji ili osoba koja je član društva u svakoj pravnoj osobi ovlaštenoj za ponudu mirovinskih programa,
- zaposlenik mirovinskog osiguravajućeg društva, zaposlenik pravne osobe na koju je mirovinsko osiguravajuće društvo delegiralo svoje poslove ili zaposlenik pravne osobe

ovlaštene za ponudu mirovinskih programa, a koja je uključena u poslove koje mirovinsko osiguravajuće društvo obavlja,

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

41. *osoba s kojom je relevantna osoba u rodbinskoj vezi* je:

- bračni drug relevantne osobe ili bilo koja osoba koja se po nacionalnom pravu smatra izjednačenom s bračnim drugom,
- uzdržavano dijete ili pastorak relevantne osobe,

42. *uska povezanost* je povezanost dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba, odnosno subjekata, na jedan od sljedećih načina:

- odnosom sudjelovanja,
- odnosom kontrole,

43. *sudjelovanje* je sudjelovanje neke osobe u drugoj pravnoj osobi ako:

- ima izravna ili neizravna ulaganja na temelju kojih sudjeluje s 20% udjela ili više u kapitalu te pravne osobe ili glasačkim pravima u toj pravnoj osobi, ili
- ima udjel u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi manji od 20%, a stečen je s namjerom da, na temelju trajne povezanosti s tom pravnom osobom, omogući utjecaj na njezino poslovanje,

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

U smislu ove točke:

- društvo kći društva kćeri također se smatra društvom kćeri matičnog društva koje je na čelu tih društava,
- situaciju u kojoj su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba trajno povezane s istom osobom putem odnosa kontrole, smatrat će se odnosom uske povezanosti između tih osoba,

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

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

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

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

49. *UCITS fond* (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) je investicijski fond određen zakonom koji uređuje osnivanje i upravljanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom,
50. *alternativni investicijski fond* je investicijski fond određen zakonom koji uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima,
51. *država članica* je država članica Europske unije odnosno država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru,
52. *treća država* je država koja nije država članica u smislu točke 51. ovoga članka,
53. *matična država članica* je država članica u kojoj mirovinsko osiguravajuće društvo ima registrirano sjedište i središnju upravu, ili ako nema registrirano sjedište u kojoj ima središnju upravu,
54. *država članica domaćin* je država članica čije je socijalno i radno zakonodavstvo mjerodavno za područje programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,
55. *mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice* je institucija bez obzira na njezin pravni oblik koja ima odobrenje za rad od nadležnog tijela te države članice za obavljanje poslova isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima mirovinskog osiguravajućeg društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda,
56. *Središnji registar osiguranika* je ustanova čije su nadležnost i djelokrug rada propisani posebnim zakonom,
57. *Agencija* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, čije nadležnost i djelokrug rada su propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga,
58. *subjekt nadzora* je pravna i fizička osoba koju nadzire Agencija u skladu s odredbama ovoga Zakona,
59. *nadležno tijelo države članice* je tijelo pojedine države članice koje je, na temelju propisa te države članice, nadležno za nadzor pravne osobe koja obavlja poslove iz članka 9. ovoga Zakona,
60. *Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (European Insurance and Occupational Pensions Authority - u daljnjem tekstu: EIOPA)* je Europsko nadzorno tijelo osnovano Uredbom Komisije (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010.).



## **Podredna primjena propisa**

### **Članak 4.**

(1) U pitanjima koja nisu uređena ovim Zakonom, na mirovinsko osiguravajuće društvo na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava.

(2) U pitanjima koja se odnose na mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a nisu uređena ovim Zakonom, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

(3) U pitanjima koja se odnose na ugovor o mirovini, ugovor o isplati mirovinske rente, odnosno ugovor o isplati dokupljene mirovine, a nisu uređena ovim Zakonom, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona koji uređuje obvezne odnose.

## **GLAVA II.**

### **MIROVINSKO OSIGURAVAJUĆE DRUŠTVO**

#### **Oblik Društva**

### **Članak 5.**

(1) Mirovinsko osiguravajuće društvo se osniva i posluje kao dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava (u daljnjem tekstu: Društvo).

(2) Društvo ne smije izdavati povlaštene dionice.

(3) Društvo se mora odnositi jednako prema svim dioničarima i ne smije priznavati nikakva dodatna prava ili povlastice određenim dioničarima, ograničavati njihova prava niti im nametati dodatne obveze.

#### **Tvrtka Društva**

### **Članak 6.**

(1) Tvrtka Društva mora sadržavati riječi: "mirovinsko osiguravajuće društvo".

(2) Samo Društvo osnovano u postupku propisanim ovim Zakonom ima pravo koristiti u svojoj tvrtki riječi navedene u stavku 1. ovoga članka.

(3) U slučaju ukidanja rješenja o odobrenju za rad, Društvo mora promijeniti svoju tvrtku tako da iz nje briše riječi iz stavka 1. ovoga članka.

## **Temeljni kapital Društva**

### **Članak 7.**

- (1) Temeljni kapital Društva ne smije biti manji od najmanjeg iznosa jamstvenog kapitala.
- (2) Temeljni kapital mora biti u cijelosti uplaćen isključivo u novcu prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnog kapitala.
- (3) Sredstva temeljnog kapitala ne smiju potjecati iz zajmova ili kredita, niti smiju biti opterećena na drugi način.

## **Ograničenja za imatelje udjela**

### **Članak 8.**

- (1) Ista pravna ili fizička osoba može imati kvalificirani udjel samo u jednom Društvu.
- (2) Povezane osobe mogu biti imatelji kvalificiranog udjela samo u jednom Društvu.
- (3) U slučaju spajanja ili pripajanja dviju ili više pravnih osoba, gdje je prije spajanja ili pripajanja svaka pravna osoba dioničar zasebnog Društva i gdje osobe koje su bile dioničari zasebnih Društava postaju povezane osobe, Agencija može odlučiti da ne primjenjuje ograničenja navedena u stavcima 1. ili 2. ovoga članka tijekom razdoblja od najviše šest mjeseci, a u svrhu omogućavanja pravnoj osobi nastaloj kao rezultat spajanja ili pripajanja, ili osobama koje su postale povezane osobe, da svoje aktivnosti prilagode odredbama ovoga Zakona.

## **Predmet poslovanja**

### **Članak 9.**

- (1) Predmet poslovanja Društva može biti:
  1. isplata mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana obveznog mirovinskog fonda,
  2. isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda,
  3. isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda,
  4. isplata mirovina na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo,

5. isplata mirovinskih renti i dokupljenih mirovina u skladu s dobrovoljnim programom mirovinske rente i dobrovoljnim programom dokupa mirovine.

(2) Poslove iz stavka 1. ovoga članka u Republici Hrvatskoj može obavljati samo:

1. Društvo koje je dobilo odobrenje za rad od Agencije,
2. mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice koje, u skladu s odredbama ovoga Zakona, osnuje podružnicu u Republici Hrvatskoj ili je ovlašteno izravno obavljati poslove iz stavka 1. točke 3. ovoga članka i članka 10. ovoga Zakona u Republici Hrvatskoj na temelju odobrenja nadležnog tijela države članice,
3. druga pravna osoba koja je na temelju zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima i dobrovoljnih mirovinskih fondova dobila odobrenje Agencije za obavljanje poslova iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka.

(3) Na poslove iz stavka 1. točke 4. ovoga članka na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona koje se odnose na poslove iz stavka 1. točke 2. ovoga članka.

(4) Ako Agencija, prema podacima kojima raspolaže, utvrdi da fizička ili pravna osoba obavlja poslove iz stavka 1. ovoga članka bez odobrenja Agencije za obavljanje navedenih poslova, Agencija će toj osobi naložiti da prestane s obavljanjem navedenih poslova.

(5) U slučaju iz stavka 4. ovoga članka, Agencija može prethodno pregledati poslovne knjige i drugu dokumentaciju osobe iz stavka 4. ovoga članka i prikupiti dokaze kako bi utvrdila obavlja li osoba poslove iz stavka 1. ovoga članka.

### **Prošireni predmet poslovanja**

#### **Članak 10.**

(1) Osim poslova iz članka 9. ovoga Zakona, Društvo može obavljati i poslove koji su u izravnoj ili neizravnoj vezi s poslovima iz članka 9. ovoga Zakona, a to su poslovi:

1. pružanja usluge pokroviteljima u okviru provedbe dobrovoljnog mirovinskog osiguranja iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona (informativni izračun mirovina, izrada nacrtu mirovinskih programa, izrada nacrtu izvješća, izrada financijskih planova i projekcija uz uporabu aktuarske računice i dr.),
2. drugi poslovi koji se obavljaju na temelju ugovora s mirovinskim društvima i drugim osobama u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.

(2) Društvo koje ispunjava uvjete za obavljanje poslova iz stavka 1. ovoga članka može ih upisati u statut i sudski registar bez odobrenja Agencije.

## Prekogranična djelatnost Društva

### Članak 11.

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

(2) Društvo mora o namjeri obavljanja poslova iz stavka 1. ovoga članka obavijestiti Agenciju. i podnijeti zahtjev za prosljeđivanje obavijesti nadležnom tijelu države članice.

(3) Obavijest iz stavka 2. mora sadržavati:

1. državu članicu domaćina,
2. puni naziv pokrovitelja,
3. glavna obilježja mirovinskog programa.

(4) Agencija će u roku od 90 dana od dana zaprimanja uredne obavijesti iz stavka 2. ovoga članka, istu proslijediti nadležnom tijelu države članice domaćina i o tome obavijestiti Društvo.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, u slučaju da na temelju podataka iz uredne obavijesti iz stavka 3. ovoga članka i/ili podataka i informacija kojima raspolaže Agencija postoji osnovana sumnja da upravljačka struktura ili financijska situacija u Društvu te dobar poslovni ugled, i profesionalne kvalifikacije i iskustvo članova uprave Društva nisu odgovarajući s obzirom na namjeravano obavljanje poslova u državi članici domaćinu, Agencija može rješenjem odbiti zahtjev za prosljeđivanje obavijesti u skladu sa stavkom 4. ovoga članka, te o istome obavijestiti Društvo i EIOPA-u, uz obrazloženje takvog odbijanja.

(6) Prije nego Društvo počne obavljati poslove iz stavka 1. ovoga članka, nadležno tijelo države članice domaćina će u roku od 60 dana od dana zaprimanja obavijesti Agencije iz stavka 4. ovoga članka obavijestiti Agenciju o odredbama zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne sigurnosti, a koje se odnose na dobrovoljno mirovinsko osiguranje i mirovinske programe i drugim propisima koji se primjenjuju ograničenja ulaganja i obveze informiranja korisnika mirovina.

(7) Agencija će obavijestiti Društvo o danu zaprimanja obavijesti od strane nadležnog tijela države članice domaćina iz stavka 6. ovoga članka, te će nakon zaprimanja podatke iz stavka 6. ovoga članka proslijediti Društvu.

(8) Nakon što primi podatke iz stavka 6. ovoga članka ili ako do isteka roka iz stavka 6. ovoga članka iste ne zaprimi od strane Agencije, Društvo može početi s obavljanjem poslova iz stavka 1. ovoga članka u drugoj državi članici u skladu s odredbama zakonodavstva države članice domaćina koje uređuje područje rada i socijalne sigurnosti i drugim propisima koji se primjenjuju na ograničenja ulaganja i obveze informiranja korisnika mirovina.

(9) Nadležno tijelo države članice domaćina obavijestit će Agenciju o svim bitnim izmjenama odredbi i propisa iz stavka 6. ovoga članka, koje mogu utjecati na poslovanje Društva.

(10) Mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice može obavljati poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u Republici Hrvatskoj, pri čemu mu ne treba odobrenje Agencije, ali se mora pridržavati odredbi zakonodavstva Republike Hrvatske koje uređuju područje rada i socijalne sigurnosti.

(11) Nadležno tijelo matične države članice mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice će, osim ako postoji sumnja da upravljačka struktura ili financijska situacija u mirovinskom osiguravajućem društvu te dobar poslovni ugled, profesionalne kvalifikacije i iskustvo članova uprave mirovinskog osiguravajućeg društva, odnosno osoba koje vode mirovinsko osiguravajuće društvo nije odgovarajuće s obzirom na namjeravano obavljanje poslova u Republici Hrvatskoj, obavijestiti Agenciju o namjeri obavljanja poslova iz stavka 10. ovoga članka tog mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice.

(12) Agencija će unutar 60 dana od dana zaprimanja obavijesti iz stavka 11. ovoga članka obavijestiti nadležno tijelo matične države članice o odredbama zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne sigurnosti, a koje se odnose na dobrovoljno mirovinsko osiguranje i mirovinske programe i drugim propisima koji se primjenjuju na ograničenja ulaganja i obveze informiranja korisnika mirovina.

(13) Mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice koje obavlja poslove iz stavka 10. ovoga članka obvezno je korisnicima mirovine dostavljati sve podatke kako je propisano ovim Zakonom.

(14) Agencija će obavijestiti nadležno tijelo matične države članice mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice o bitnim promjenama odredbi i propisa iz stavka 12. ovoga članka, koje mogu utjecati na poslovanje mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice u Republici Hrvatskoj.

## **Zabrana davanja povlastica**

### **Članak 12.**

(1) Društvo ne smije ponuditi dodatne isplate, odnosno povlastice nekoj osobi u svrhu utjecanja na tu osobu da sklopi ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti ili ugovor o dokupljenoj mirovini.

(2) Društvo ne smije ponuditi dodatne isplate poslodavcu ili povezanoj osobi tog poslodavca u vidu poticanja ili nagrađivanja tog poslodavca s ciljem da ovaj utječe na svog radnika na sklapanje ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti ili ugovora o dokupljenoj mirovini s Društvom.

(3) Društvo ne smije ponuditi dodatne isplate sindikatu ili drugoj pravnoj osobi ili povezanoj osobi tog sindikata ili pravne osobe u svrhu poticanja ili nagrađivanja tog subjekta da utječe ili zahtijeva od svojih članova da sklope ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti ili ugovor o dokupljenoj mirovini s Društvom.

(4) Povlastice, odnosno dodatne isplate su isplate poput dodatnih naknada, plaćanja naknade radi raskida s drugim Društvom ili davanje drugih materijalnih ili nematerijalnih dobara, osim isplata koje proizlaze iz statusa korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine.

## **Registar Društava**

### **Članak 13.**

- (1) Društva kojima je Agencija izdala rješenje o odobrenju za rad upisuju se u registar Društava koji vodi Agencija.
- (2) U registar Društava upisuju se Društva te svi podaci određeni ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 6. ovoga članka, kao i promjene tih podataka.
- (3) Podatke iz registra Društava Agencija će objaviti na svojoj internetskoj stranici.
- (4) U registru Društava, uz podatke određene ovim Zakonom i pravilnikom iz stavka 6. ovoga članka, mora biti naznačeno u kojim državama članicama Društvo obavlja poslove.
- (5) Podatke iz stavka 4. Agencija mora dostavljati EIOPA-i.
- (6) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj i način vođenja registra iz stavka 1. ovoga članka, kao i podatke koji se u skladu sa stavkom 3. ovoga članka objavljuju na internetskoj stranici Agencije.
- (7) U slučaju ukidanja rješenja o odobrenju za rad Društva, Agencija će Društvo brisati iz registra Društava.

## **Objava popisa društava iz država članica EU**

### **Članak 14.**

Agencija će na svojim internetskim stranicama objaviti i popis svih mirovinskih osiguravajućih društava iz drugih država članica koji pružaju svoje usluge ili obavljaju poslove na području Republike Hrvatske te njihovih podružnica.

## **GLAVA III.**

### **ODOBRENJE ZA RAD**

#### **Opće odredbe**

### **Članak 15.**

- (1) Prije upisa Društva u sudski registar članovi Društva moraju ishoditi rješenje o odobrenju za rad od Agencije.
- (2) Prijavu za upis u sudski registar Društvo mora podnijeti najkasnije u roku od šest mjeseci od dana primitka rješenja o odobrenju za rad.
- (3) Nakon upisa u sudski registar Društvo može obavljati poslove sukladno odredbama ovoga Zakona.

(4) Rješenje o odobrenju za rad izdaje se na neodređeno vrijeme, ne može se prenijeti na drugu osobu i ne vrijedi za pravnog sljednika.

(5) Društvu se ne može izdati rješenje o odobrenju za rad koje sadrži odobrenje za obavljanje isključivo pomoćnih poslova iz članka 10. ovoga Zakona.

(6) Rješenje o odobrenju za rad može zatražiti i već osnovano dioničko društvo, pri čemu zahtjev za izdavanje rješenja podnosi uprava tog društva.

(7) Društvo iz stavka 6. ovoga članka mora ishoditi rješenje o odobrenju za rad prije upisa promjene djelatnosti društva u sudski registar.

### **Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Društva**

#### **Članak 16.**

(1) Uz zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za rad potrebno je priložiti sljedeću dokumentaciju:

1. statut Društva s ispravom na temelju koje je statut usvojen (izjava članova),
2. popis članova koji su dioničari Društva s informacijom o tome jesu li oni povezane osobe i o prirodi njihove povezanosti, te dokumente koji potvrđuju pravni status i porijeklo financijskih sredstava namijenjenih za uplatu temeljnoga kapitala Društva,
3. popis kandidata za obavljanje funkcije članova uprave i nadzornog odbora Društva s njihovim izjavama da pristaju obavljati ove dužnosti i da nema okolnosti koje bi bile protivne odredbama zakona kojima se uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, odredbama ovoga Zakona i odredbama akta o osnivanju društva, za obavljanje tih funkcija,
4. isprave koje iskazuju financijski položaj svih članova koji su stjecatelji kvalificiranog udjela Društva za posljednje dvije godine prije dana podnošenja zahtjeva, uključujući isprave koje potvrđuju da nema zaostalih poreznih obveza i neplaćenih doprinosa,
5. organizacijsku strukturu i poslovni plan Društva za sljedećih pet poslovnih godina,
6. opis sustava upravljanja rizicima,
7. potvrda ovlaštenog aktuaru o tome je li Društvo sposobno osigurati adekvatnost kapitala s obzirom na vrstu i opseg poslova koje će obavljati,

(2) Poslovni plan iz točke 5. stavka 1. ovoga članka mora sadržavati:

1. temeljne poslovne politike,
2. opis mirovinskih programa koje Društvo nudi u okviru svog poslovanja,
3. projekcije izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti,

4. izračun iznosa kapitala iz članka 75. i jamstvenog kapitala iz članka 81. ovoga Zakona i stavki koje ga čine,
5. izračun granica solventnosti iz članka 79. ovoga Zakona,
6. predviđenu visinu troškova osnivanja, organizacijskih troškova i troškova poslovanja te izvore financiranja ovih troškova,
7. ocjenu predviđenog stanja likvidnosti i financijska sredstva koja će biti na raspolaganju za pokriće obveza i osiguravanja adekvatnosti kapitala,
8. elaborat o očekivanim poslovnim rezultatima, osobito o očekivanim prihodima, očekivanim isplata i drugim troškovima te očekivanom oblikovanju tehničkih pričuva,
9. računске osnovice te načela i formule za obračun mirovine, mirovinske rente i/ili dokupljene mirovine, kao što su tablice vjerojatnosti i kamatne stope s mišljenjem ovlaštenog aktuara.

(3) Agencija će ocijeniti primjerenost, prikladnost i financijsku stabilnost osoba iz točke 2. stavka 1. ovoga članka, uzimajući u obzir sljedeće kriterije:

1. poslovni ugled članova Društva,
2. financijsku stabilnost članova Društva,
3. mogućnost kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz ovoga Zakona, kao i drugih zakona kada je to primjenjivo na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, od strane Društva, a posebno postojanje strukture koja omogućava učinkovito provođenje nadzora, učinkovitu razmjenu podataka između nadležnih tijela te mogućnost razgraničenja nadležnosti između više nadležnih tijela,
4. postojanje osnovane sumnje o počinjenju ili pokušaju počinjenja kaznenog djela pranja novca ili financiranja terorizma, prema propisima koji to uređuju, od strane Društva

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati i drugu dokumentaciju i informacije koje se moraju priložiti uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Društva.

### **Poslovi za koje se izdaje odobrenje za rad**

#### **Članak 17.**

(1) Agencija rješenjem odlučuje o izdavanju odobrenja Društvu za obavljanje poslova iz članka 9. ovoga Zakona.

(2) Ovisno o podnesenom zahtjevu Agencija može izdati rješenje o odobrenju za rad Društvu za obavljanje svih poslova iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona ili pojedinačnih poslova iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona.

(3) Agencija će u rješenju o odobrenju za rad navesti poslove na koje se odobrenje odnosi.



## **Proširenje predmeta poslovanja**

### **Članak 18.**

(1) Ako Društvo ima rješenje o odobrenju za rad Agencije za obavljanje pojedinih poslova iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona, a namjerava proširiti predmet poslovanja i na ostale poslove iz članka 9. stavka 1. ovoga Zakona, dužno je prethodno ishoditi odobrenje za rad Agencije, za obavljanje tih poslova.

(2) Na ishodaenje rješenja o odobrenju za rad za proširenje predmeta poslovanja na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članka 15. do 23. ovoga Zakona.

## **Odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad**

### **Članak 19.**

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

1. uvjet vezan za uplatu temeljnog kapitala Društva,
2. uvjet financijske stabilnosti, primjerenosti i prikladnosti za obavljanje poslova od strane članova Društva, članova uprave i nadzornog odbora, kao i svih povezanih osoba o kojima Agencija ima saznanja,
3. uvjeti za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva, za sve članove uprave,
4. da je utvrđen ili barem učinjen vjerojatnim uvjet da članovi Društva ispunjavaju ili da će prije početka obavljanja poslova ispunjavati organizacijske zahtjeve u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
5. da su osigurani uvjeti za poslovanje Društva u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, odnosno u skladu s drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje Društva te propisima donesenim na temelju tih zakona,
6. da je osnivački akt Društva u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(2) O zahtjevu za izdavanje rješenja Agencija će odlučiti rješenjem u roku od 60 dana od dana zaprimanja urednog zahtjeva.

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

### **Članak 20.**

Agencija pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje rješenja o odobrenju za rad Društvu može istodobno odlučivati o sljedećim zahtjevima:

1. zahtjevu za izdavanje rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu,
2. zahtjevu za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

### **Suradnja s drugim tijelima**

#### **Članak 21.**

Agencija može, ako to smatra potrebnim, preispitati činjenice na kojima se temelji zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. Prigodom toga ona može:

- surađivati s drugim tijelima državne uprave,
- prikupljati isprave i informacije iz drugih izvora.

### **Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad**

#### **Članak 22.**

Agencija će rješenjem odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Društvu ako:

1. nisu ispunjeni uvjeti propisani u članku 19. ovoga Zakona.
2. na temelju prikupljenih informacija i priložene dokumentacije procijeni da se poslovanje Društva neće voditi pažnjom dobrog stručnjaka i dobrom poslovnom praksom.

### **Prestanak važenja odobrenja za rad**

#### **Članak 23.**

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

1. ako je nad Društvom otvoren stečajni postupak
2. ako Društvo prestane postojati.

(2) O prestanku važenja odobrenja iz stavka 1. ovoga članka Agencija će obavijestiti i nadležni trgovački sud.

### **Uvjeti za člana Društva**

#### **Članak 24.**

(1) Član Društva može biti osoba:

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

3. trgovačko društvo, trgovac pojedinac ili obrtnik nad čijom imovinom nije otvoren ili proveden stečajni postupak ili pokrenut postupak predstečajne nagodbe,
4. koja nije bila na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, pokrenut postupak predstečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija utvrdi da ta osoba nije svojim postupanjem ili nepostupanjem pridonijela ovim okolnostima,
5. koja ne obnaša dužnost u državnoj službi, odnosno koja ne obnaša dužnost u tijelu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i koja nije službenik državne ili lokalne i područne (regionalne) samouprave ili tijela odgovornih zakonodavnoj i izvršnoj vlasti u Republici Hrvatskoj, državi članici ili trećoj državi,
6. kojoj zbog nepoštivanja odgovarajućih propisa nije oduzeto odgovarajuće odobrenje ili odobrenje za obavljanje određenih poslova prema zakonima koji su u nadležnosti Agencije ili Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država,
7. koja nije pravomoćno osuđena za prekršaj ili kazneno djelo koje predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država, odnosno za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom (Narodne novine, br. 125/2011 i 144/2012) i to:
  - glava XXIII. - kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari), kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti,
  - glava IX. - kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva,
  - glava XXIV. - kaznena djela protiv gospodarstva,
  - glava XXVI. - kaznena djela krivotvorenja,
  - glava XXVIII. - kaznena djela protiv službene dužnosti,
  - glava XXIX. - kaznena djela protiv pravosuđa,
  - glava XII. - kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja,kaznena djela iz glave II. Zakona o trgovačkim društvima, odnosno za kaznena djela iz Kaznenog zakona (Narodne novine, br. 110/97, 27/98, 50/2000, 129/2000, 51/2001, 111/2003, 190/2003 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/2004, 84/2005, 71/2006, 110/2007, 152/2008, 57/2011 i 143/2012) i to:
  - glava XVII. - kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti,
  - glava XIII. - kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom,
  - glava XXI. - kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,
  - glava XXIII. - kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava,
  - glava XXV. - kaznena djela protiv službene dužnosti,
  - glava XXII. - kaznena djela protiv pravosuđa,
  - kazneno djelo povrede prava na rad i drugih prava iz rada iz članka 114. i kazneno djelo povrede prava na zdravstvenu i invalidsku zaštitu iz članka 115.

(2) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete iz stavka 1. točke 7. ovoga članka.

## **Statusne promjene Društva**

### **Članak 25.**

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

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

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

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

## **Odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela**

### **Članak 26.**

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

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

1. podatak o visini udjela koji se namjerava steći,
2. dokumentaciju iz članka 28. ovoga Zakona.

## **Obavijest o otpuštanju kvalificiranog udjela**

### **Članak 27.**

(1) Svaka pravna ili fizička osoba koja namjerava izravno ili neizravno otpustiti kvalificirani udjel u Društvu dužna je o tome obavijestiti Agenciju pisanim putem najmanje 30 dana prije otpuštanja, navodeći visinu udjela koji namjerava otpustiti.

(2) Osoba iz stavka 1. ovoga članka Agenciju je dužna obavijestiti i o namjeri smanjenja svog kvalificiranog udjela na način da udjel u temeljnom kapitalu ili glasačkim pravima padne ispod praga od 10%, 20%, 30% ili 50%, ili ako Društvo prestaje biti ovisno društvo te osobe.

(3) Ako Društvo sazna za stjecanje ili otpuštanje kvalificiranog udjela u Društvu koji prelazi ili padne ispod praga od 10%, 20%, 30% ili 50%, dužno je o tome obavijestiti Agenciju bez odgađanja.

## **Zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela**

### **Članak 28.**

(1) Dokumentacija potrebna za procjenu, koja se mora dostaviti Agenciji uz zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju iz članka 26. ovoga Zakona mora biti prilagođena i primjerena namjeravanom stjecatelju i namjeravanom stjecanju.

(2) Agencija će pravilnikom propisati dokumentaciju iz stavka 1. ovoga članka i kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela.

## **Značajan utjecaj ili kontrola nad poslovanjem Društva**

### **Članak 29.**

Ako se radi o stjecanju kvalificiranog udjela koje omogućava prevladavajući utjecaj ili kontrolu nad poslovanjem Društva, namjeravani stjecatelj je, na zahtjev Agencije, dužan uz dokumentaciju iz članka 28. ovoga Zakona, zahtjevu priložiti i:

1. poslovni plan i strategiju Društva u kojem stječe kvalificirani udjel s projekcijom bilance i računa dobiti i gubitka za prve tri poslovne godine,
2. planirane promjene u upravljačkoj, organizacijskoj i kadrovskoj strukturi,
3. planirane promjene u vezi s postojećim mirovinskim programima Društva, odnosno planirano uvođenje novih mirovinskih programa,
4. plan aktivnosti na području informacijske tehnologije, ako su promjene planirane.

## **Rok za provođenje stjecanja kvalificiranog udjela**

### **Članak 30.**

(1) Ako je Agencija zaprimila dva ili više zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela, odnosit će se prema svim namjeravanim stjecateljima ravnopravno.

(2) Osoba koja je dobila rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela, dužna je provesti stjecanje u odnosu na koje je odobrenje izdano, u roku od šest mjeseci od dana primitka rješenja o izdavanju odobrenja za to stjecanje.

(3) Ako osoba u roku iz stavka 2. ovoga članka ne stekne kvalificirani udjel za koji je dobila odobrenje Agencije, Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela.

## **Odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela**

### **Članak 31.**

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

1. ugledu namjeravanog stjecatelja,
2. ugledu, iskustvu i odgovarajućim sposobnostima osoba koje će nakon stjecanja voditi poslovanje Društva,
3. financijskom stanju namjeravanog stjecatelja,
4. mogućnostima Društva da se kontinuirano pridržava odredbi ovoga Zakona i drugih zakona i propisa primjenjivih na poslovanje Društva,
5. postojanju opravdanih razloga za sumnju u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se predmetnim stjecanjem kvalificiranog udjela provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili opravdanih razloga za sumnju da predmetno stjecanje kvalificiranog udjela može povećati rizik od pranja novca ili financiranja terorizma.

## **Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela**

### **Članak 32.**

Agencija će rješenjem odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela ako:

1. ocijeni da primjerenost ili financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela ne zadovoljava kriterije iz članka 31. ovoga Zakona,
2. iz pravnog, odnosno financijskog položaja namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela ili zbog djelatnosti, odnosno poslova koje obavlja namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela ili s njime povezane osobe ili zbog postupaka koje su namjeravani stjecatelji kvalificiranog udjela činili, proizlazi da bi moglo biti ugroženo poslovanje Društva,
3. bi zbog djelatnosti ili poslova koje obavlja budući stjecatelj kvalificiranog udjela moglo biti onemogućeno ili znatno otežano obavljanje nadzora nad poslovanjem Društva,
4. je stjecatelj kvalificiranog udjela dostavio netočne ili nepotpune podatke ili podatke koji dovode u zabludu, a ti su podaci bili značajni za donošenje rješenja o izdavanju odobrenja.

## **Dodatna dokumentacija za odlučivanje o zahtjevu**

### **Članak 33.**

(1) Osim dokumentacije iz članaka 28. i 29. ovoga Zakona, Agencija može zatražiti i druge podatke odnosno dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o zahtjevu za izdavanje rješenja o odobrenju uključujući informacije koje su propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koju prikupljaju obveznici toga zakona.

(2) Agencija će, pri odlučivanju o izdavanju rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela ispitati primjerenost izvora sredstava kojima stjecatelj namjerava steći kvalificirani udjel u Društvu.

(3) Agencija može, radi pribavljanja informacija potrebnih za odlučivanje o izdavanju rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela, obaviti provjeru podataka koje je dostavio namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela.

### **Pravne posljedice stjecanja bez odobrenja i ukidanje ili poništavanje rješenja o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela**

### **Članak 34.**

(1) Osoba koja stekne ili posjeduje dionice protivno odredbama ovoga Zakona nema pravo glasa, odnosno sudjelovanja u upravljanju Društvom na temelju dionica stečenih bez odobrenja Agencije.

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

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

1. ako je imatelj kvalificiranog udjela dobio odobrenje davanjem neistinitih, netočnih podataka, podataka koji dovode u zabludu ili na drugi nepropisan način,
2. ako prestanu uvjeti propisani odredbama ovoga Zakona na temelju kojih je odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela izdano.

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

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

## **Odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela u drugoj pravnoj osobi**

### **Članak 35.**

(1) Društvo je, prije stjecanja udjela u drugoj pravnoj osobi na temelju kojeg izravno stječe ili povećava udjel u drugoj pravnoj osobi što bi rezultiralo time da visina udjela u temeljnom kapitalu ili u glasačkim pravima dosegne ili premaši prag od 10%, 20%, 30% ili 50% ili da ta pravna osoba postane ovisno društvo Društva, dužno podnijeti Agenciji zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju i dobiti rješenje Agencije za to stjecanje.

(2) Dokumentacija potrebna za procjenu pravne osobe u kojoj Društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel i učinaka namjeravanog stjecanja na poslovanje Društva koja se mora dostaviti Agenciji uz zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje ili povećanje kvalificiranog udjela mora biti prilagođena i primjerena pravnoj osobi u kojoj Društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel i namjeravanom stjecanju.

(3) Agencija će pravilnikom propisati dokumentaciju iz stavka 2. ovoga članka i kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje pravne osobe u kojoj Društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel.

(4) Ako Društvo namjerava prodati ili na drugi način otpustiti udjel u drugoj pravnoj osobi tako da bi se na taj način smanjio njegov udjel ispod praga navedenog u stavku 1. ovoga članka, o svojoj namjeri dužno je, pisanim putem, obavijestiti Agenciju.

(5) Na postupak donošenja rješenja o odobrenju Društvu za stjecanje kvalificiranog udjela u drugoj pravnoj osobi na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članka 31. do 34. ovoga Zakona.

## **GLAVA IV.**

### **TIJELA DRUŠTVA**

#### **Članak 36.**

(1) Tijela Društva su uprava, nadzorni odbor i glavna skupština.

(2) Sve odredbe ovoga Zakona koje se odnose na upravu odnosno na nadzorni odbor Društva primjenjuju se na odgovarajući način i na upravni odbor i izvršne direktore Društva.

(3) O održanim sastancima ili sjednicama tijela Društva vode se zapisnici.

#### **Uprava Društva**

#### **Članak 37.**

(1) Uprava Društva mora imati najmanje dva člana koji vode poslove i zajedno zastupaju Društvo.

(2) Ako osnivačkim aktom Društva nije drugačije određeno, a Društvo ima više članova uprave, članovi uprave zajedno vode poslove i zastupaju Društvo.



- (3) Članovi uprave Društva dužni su voditi poslove društva s područja Republike Hrvatske.
- (4) Uprava društva može ovlastiti prokurista za zastupanje Društva, odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji u ime i za račun Društva koje proizlaze iz poslovanja Društva.
- (5) Prokurist može zastupati Društvo samo zajedno s najmanje dva člana uprave.

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

#### **Članak 38.**

(1) Član uprave Društva može biti osoba:

1. koja ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova Društva,
2. koja ima dobar poslovni ugled,
3. nad čijom imovinom kao dužnika pojedinca (trgovac pojedinac ili obrtnik) nije otvoren, ne vodi se, niti je proveden stečajni postupak odnosno nije pokrenut i ne vodi se postupak predstečajne nagodbe, osim ako Agencija ocijeni da ta osoba nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, odnosno pokretanje postupka pred stečajne nagodbe,
4. koja nije bila član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u Društvu, odnosno trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak ili postupak pred stečajne nagodbe, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je oduzeto odobrenje za rad, osim ako Agencija ocijeni da ta osoba nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na otvaranje stečaja, pokretanja pred stečajne nagodbe, prisilne likvidacije ili oduzimanje odobrenja za rad,
5. kojoj Agencija, Hrvatska narodna banka ili srodno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država nije odbilo izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave, ili ako je proteklo najmanje godinu dana od dana izvršnosti rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave,
6. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Društva,
7. koja ispunjava uvjete za člana uprave iz zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava,
8. koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj koji predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili srodnih nadzornih tijela iz Republike Hrvatske, država članica i trećih država, odnosno za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom (Narodne novine, br. 125/2011 i 144/2012) i to:
  - glava XXIII. - kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari), kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti,
  - glava IX. - kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva,
  - glava XXIV. - kaznena djela protiv gospodarstva,
  - glava XXVI. - kaznena djela krivotvorenja,
  - glava XXVIII. - kaznena djela protiv službene dužnosti,
  - glava XXIX. - kaznena djela protiv pravosuđa,

- glava XII. - kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja, kaznena djela iz glave II. Zakona o trgovačkim društvima, odnosno za kaznena djela iz Kaznenog zakona (Narodne novine, br. 110/97, 27/98, 50/2000, 129/2000, 51/2001, 111/2003, 190/2003 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/2004, 84/2005, 71/2006, 110/2007, 152/2008, 57/2011 i 143/2012) i to:

- glava XVII. - kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti,
- glava XIII. - kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom,
- glava XXI. - kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,
- glava XXIII. - kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava,
- glava XXV. - kaznena djela protiv službene dužnosti,
- glava XXII. - kaznena djela protiv pravosuđa,
- kazneno djelo povrede prava na rad i drugih prava iz rada iz članka 114. i kazneno djelo povrede prava na zdravstvenu i invalidsku zaštitu iz članka 115.

(2) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim poslovima u Društvu, mirovinskom društvu, društvu za upravljanje investicijskim fondovima, društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje odnosno pet godina iskustva u rukovođenju poslovima koji se mogu usporediti s poslovima Društva.

(3) Smatra se da fizička osoba koja nije državljanin Republike Hrvatske ispunjava uvjete o nekažnjavanju iz stavka 1. točaka 7. i 8. ovoga članka ako nije pravomoćno osuđena za djela koja u svom opisu odgovaraju tim djelima.

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

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

(6) Član uprave Društva može biti samo ona osoba koja ima položeni ispit za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva ili neki drugi međunarodno priznati stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji odobri Agencija.

(7) Agencija će organizirati provođenje ispita za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja Društva, te može organizirati obrazovni program za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja Društva, a njegov sadržaj, trajanje i uvjete za pristup ispitu propisati pravilnikom.

(8) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete iz stavaka 1., 2., 3. i 6. ovoga članka, za obavljanje funkcije člana uprave Društva, odnosno za izdavanje odobrenja te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave.

## **Sukob interesa**

### **Članak 39.**

(1) Član uprave Društva ne može biti član uprave ili prokurist u drugom trgovačkom društvu.

(2) Član uprave ili prokurist Društva ne može biti član uprave, nadzornog odbora ili prokurist:

1. drugoga Društva,
2. investicijskog društva,
3. društva za upravljanje investicijskim fondovima,
4. kreditne institucije,
5. mirovinskog društva,
6. društva za osiguranje,
7. društva za reosiguranje,
8. drugih pravnih osoba koje posluju na temelju odobrenja Agencije.

(3) Članovi uprave, prokuristi i zaposlenici Društva ne smiju obavljati nikakve poslove niti pružati usluge kojima konkuriraju poslovanju Društva ili obavljanjem kojih bi mogli biti u sukobu interesa u odnosu na poslovanje Društva.

### **Odgovornost članova uprave**

#### **Članak 40.**

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

### **Odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave**

#### **Članak 41.**

(1) Članom uprave Društva može biti imenovana osoba koja je dobila rješenje Agencije o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva.

(2) Zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva Agenciji podnosi kandidat za člana uprave za mandat koji ne može biti duži od 5 godina. Uz zahtjev obvezno se prilaže pisana suglasnost nadzornog odbora Društva.

(3) Rješenje o odobrenju ili odbijanju odobrenja Agencija dostavlja i Društvu o čijem se kandidatu radi. Agencija može izdati odobrenje i za kraći mandat nego što je zatraženo.

(4) Iznimno, ako člana uprave Društva imenuje nadležni sud u skladu s odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, njegov mandat ne može trajati duže od 6 mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 38. ovoga Zakona, osim uvjeta iz stavka 6. istoga članka.

(5) Društvo je dužno osigurati da zahtjev za izdavanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave Društva i program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje budu podneseni Agenciji najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.

(6) Društvo je dužno osigurati da novi zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 2. ovoga članka i program vođenja poslova Društva budu podneseni Agenciji u roku od 45 dana od dana izvršnosti rješenja kojim se ukida rješenje o odobrenju za rad ili rješenje o odbijanju izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave Društva, u situaciji kada Društvo ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(7) Podnositelj zahtjeva za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka, dužan je priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 38. ovoga Zakona i pravilnika iz stavka 10. ovoga članka.

(8) U postupku odlučivanja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave, Agencija može zatražiti da kandidat za člana uprave Društva predstavi program vođenja poslova Društva za mandatno razdoblje.

(9) Osoba kojoj je Agencija izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave Društva dužna je prije nego što bude imenovana na istu funkciju za novi mandat odnosno na istu funkciju u drugom Društvu, ponovno ishoditi odobrenje Agencije.

(10) Agencija će pravilnikom propisati sadržaj programa vođenja poslova Društva te kriterije za ocjenjivanje programa i kandidata koji predstavljaju program.

### **Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave**

#### **Članak 42.**

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

1. podnositelj zahtjeva ne ispunjava uvjete propisane odredbama članka 38. ovoga Zakona i odredbama pravilnika iz članka 41. stavka 10. ovoga Zakona,
2. Agencija raspolaže objektivnim i opravdanim razlozima zbog kojih se može pretpostaviti da bi djelatnosti ili poslovi kojima se podnositelj zahtjeva bavi ili se bavio, predstavljali prijetnju upravljanju Društvom, u skladu s pravilima o organizacijskim zahtjevima iz glave V. ovoga Zakona,
3. su u zahtjevu za izdavanje odobrenja navedeni netočni, neistiniti podaci ili podaci koji dovode u zabludu, ili su prešućeni podaci koji su bitni za odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja,
4. program iz članka 41. stavka 8. ovoga Zakona i njegovo predstavljanje ocijeni nezadovoljavajućim.

### **Ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave**

#### **Članak 43.**

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

1. ako osoba u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi, protekom navedenog roka,
2. ako osobi prestane članstvo u upravi, s danom prestanka članstva,
3. ako osobi prestane radni odnos s Društvom, s danom prestanka radnog odnosa,

4. ako član uprave ne ispunjava uvjete pod kojima mu je odobrenje izdano,
5. ako je odobrenje izdano uslijed prešućivanja bitnih činjenica ili na temelju neistinitih, netočnih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način,
6. ako je član uprave prekršio odredbe o zabrani trgovanja ili izvršavanja transakcija, odnosno davanja naloga za trgovanje na temelju povlaštenih informacija ili na način koji bi predstavljao tržišnu manipulaciju prema odredbama zakona koji uređuje tržište kapitala,
7. ako su Društvo i/ili član uprave teže ili sustavno kršili odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili ostalih zakonskih propisa vezanih uz poslovanje Društva, a osobito ako su zbog toga ugroženi interesi korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti ili korisnika dokupljenih mirovina, likvidnost ili održavanje kapitala Društva ili se radi o jednakom kršenju propisa koje se ponavlja dva puta u tri godine,
8. ako zbog ne postupanja ili nemara člana uprave Društvo nije provelo nadzorne mjere koje je naložila Agencija,
9. ako član uprave nije osigurao odgovarajuće organizacijske uvjete iz glave V. ovoga Zakona,
10. ako utvrdi da je član uprave u sukobu interesa zbog kojeg ne može ili je opravdano za pretpostaviti da ne može ispunjavati svoje obveze i dužnosti s pažnjom dobrog stručnjaka,
11. ako član uprave redovito ili s dužnom pažnjom ne ispunjava obvezu utvrđivanja i ocjenjivanja učinkovitosti politika, mjera ili internih procedura vezanih za usklađenost Društva s odredbama ovoga Zakona i propisima donesenih na temelju ovoga Zakona ili obvezu poduzimanja odgovarajućih mjera, s ciljem ispravljanja nedostataka, odnosno nepravilnosti u poslovanju Društva.

(2) Iznimno, u slučajevima iz stavka 1. točaka 8. do 11. ovoga članka, Agencija može umjesto ukidanja rješenja, donijeti rješenje o privremenoj zabrani obavljanja funkcije člana uprave Društva do otklanjanja nezakonitosti ili nepravilnosti, a najduže na rok od šest mjeseci. U slučaju da u navedenom roku Društvo ne ukloni nezakonitost ili nepravilnost, Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti odobrenje za obavljanje funkcije tog člana uprave Društva.

### **Postupanje nadzornog odbora**

#### **Članak 44.**

Ako Agencija donese rješenje kojim ukida rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave, nadzorni odbor Društva obavezan je bez odgode donijeti odluku o opozivu tog člana uprave.

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

### **Članak 45.**

(1) Za člana nadzornog odbora Društva može biti izabrana ili imenovana osoba koja ima dobar poslovni ugled, odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo za nadzor vođenja poslova Društva.

(2) Smatra se da je uvjet iz stavka 1. ovoga članka ispunjen ako osoba ima najmanje pet godina iskustva u vođenju ili nadzoru nad vođenjem poslova društva usporedive veličine i predmeta poslovanja kao i Društvo.

(3) Agencija može naložiti Društvu sazivanje glavne skupštine i predlaganje opoziva člana nadzornog odbora Društva ako:

1. član nadzornog odbora krši svoje dužnosti određene ovim i drugim zakonima te propisima donesenim na temelju tih zakona,
2. Društvo nema dovoljan broj članova nadzornog odbora u skladu s odredbama zakona koji uređuju osnivanje i poslovanje trgovačkih društava,
3. član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete za člana nadzornog odbora Društva.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete koje moraju ispunjavati članovi nadzornog odbora Društva.

## **Dužnosti članova nadzornog odbora**

### **Članak 46.**

(1) Pored ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, nadzorni odbor Društva obvezan je odlučiti o davanju suglasnosti upravi:

1. za određivanje poslovne politike Društva,
2. na poslovni plan Društva,
3. na organizaciju sustava unutarnjih kontrola Društva i sustava upravljanja rizicima,
4. za odlučivanje o drugim pitanjima određenima ovim Zakonom.

(2) Nadzorni odbor odgovoran je za praćenje primjene internih akata Društva.

## **Aktivnosti nadzornog odbora**

### **Članak 47.**

(1) Nadzorni odbor Društva:

1. nadzire primjerenost postupanja i učinkovitost rada interne revizije,
2. nadzire postupanje Društva u skladu s nalogima i rješenjima Agencije te utvrđenjima iz postupaka nadzora,
3. podnosi izvješće glavnoj skupštini o nalogima Agencije te postupcima iz prethodne točke ovoga stavka,
4. odlučuje o davanju suglasnosti na financijske izvještaje Društva te o njima pisanim putem izvijestiti glavnu skupštinu Društva,
5. obrazlaže glavnoj skupštini Društva svoje mišljenje o godišnjem izvješću interne revizije i o godišnjem izvješću uprave.

(2) Članovi nadzornog odbora Društva solidarno odgovaraju Društvu za štetu koja je nastala kao posljedica kršenja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s pažnjom dobrog stručnjaka.

## **Načela poslovanja**

### **Članak 48.**

(1) Društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i zaposlenici dužni su:

1. u obavljanju svoje djelatnosti, odnosno svojih dužnosti, postupati savjesno i pošteno te u skladu s pravilima struke i najboljim interesima korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina, kao i štiti integritet tržišta kapitala,
2. u izvršavanju svojih obveza postupati s pažnjom dobrog stručnjaka,
3. pribaviti i učinkovito koristiti sredstva i procedure potrebne za uredno obavljanje djelatnosti Društva,
4. poduzeti sve razumne mjere kako bi se izbjegli sukobi interesa, a kada se isti ne mogu izbjeći, utvrditi ih, istima upravljati te ih objaviti, kada je to primjenjivo, kako bi se spriječio negativan utjecaj na interese korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina i osiguralo da se prema njima postupa pošteno,
5. pridržavati se odredaba ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, na način koji promovira najbolje interese korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina i integritet tržišta kapitala.

(2) Društvu, članovima uprave i nadzornog odbora, prokuristima i zaposlenicima Društva interesi korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina, moraju uvijek biti prioritet i ne smiju svoje interese ili interese povezanih osoba stavljati ispred interesa korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina te integriteta tržišta kapitala.

## **GLAVA V.**

### **ORGANIZACIJSKI ZAHTJEVI DRUŠTVA, PROMIDŽBA I ODNOSI S KORISNICIMA**

#### **DIO I.**

#### **ORGANIZACIJSKI ZAHTJEVI DRUŠTVA**

##### **Opći organizacijski uvjeti**

##### **Članak 49.**

(1) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, učinkovite i primjerene:

1. postupke odlučivanja i organizacijsku strukturu koja jasno i na dokumentiran način utvrđuje linije odgovornosti i dodjeljuje funkcije i odgovornosti,
2. mjere i postupke kojima će osiguravati da su relevantne osobe Društva svjesne postupaka koje moraju poštivati za pravilno izvršavanje svojih dužnosti i odgovornosti,
3. mehanizme unutarnje kontrole, namijenjene osiguranju usklađenosti s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona kao i s drugim relevantnim propisima te internim odlukama, procedurama i postupcima na svim razinama Društva,
4. interno izvješćivanje i dostavu informacija na svim relevantnim razinama Društva, kao i učinkovite protoke informacija sa svim uključenim trećim osobama,
5. evidenciju svoga poslovanja i unutarnje organizacije,
6. evidencije svih internih akata, kao i njihovih izmjena,
7. politike i procedure kontinuiranog stručnog osposobljavanja zaposlenika, primjerenog opisu poslova koje zaposlenik obavlja,
8. administrativne i računovodstvene procedure i postupke te sustav izrade poslovnih knjiga i financijskih izvještaja kao i procedure i postupke vođenja i čuvanja poslovne dokumentacije koje će osigurati istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva u skladu sa svim važećim računovodstvenim propisima,
9. mjere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka,



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

11. politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja.

(2) Društvo je dužno u okviru mehanizma unutarnje kontrole, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svog poslovanja ustrojiti sljedeće funkcije:

1. funkciju upravljanja rizicima,
2. funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,
3. funkciju interne revizije i
4. aktuarsku funkciju.

### **Sustav upravljanja rizicima**

#### **Članak 50.**

(1) Upravljanje rizicima je sveobuhvatan proces odnosno skup postupaka, metoda i tehnika za identificiranje, mjerenje, praćenje, upravljanje rizicima te kontinuirano izvještavanje o rizicima kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju.

(2) Društvo je dužno uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, koji mora uključivati najmanje:

1. strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima,
2. tehnike mjerenja rizika,
3. podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima.

(3) Društvo je dužno propisati, primjenjivati, dokumentirati i redovito ažurirati odgovarajuće, učinkovite i sveobuhvatne strategije i politike upravljanja rizicima u svrhu utvrđivanja rizika povezanih s poslovanjem Društva, poslovnim procesima i sustavima, doprinose tih pojedinih rizika cjelokupnom profilu rizičnosti i utvrđivanja prihvatljivog stupnja rizika.

(4) Društvo je dužno u procesu upravljanja rizicima odrediti sklonost prema riziku i profil rizičnosti Društva.

(5) Društvo je dužno u okviru procesa upravljanja rizicima, a u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit proces procjene kreditne sposobnosti izdavatelja u koje namjerava ulagati ili ulaže svoju imovinu.

(6) Društvo je dužno na osnovu usvojenih strategija i politika upravljanja rizicima i utvrđenog prihvatljivog stupnja rizika, donijeti učinkovite postupke i mjere upravljanja rizicima, te tehnike mjerenja rizika.

(7) Društvo je dužno nadzirati, ocjenjivati, preispitivati i ažurirati primjerenost, sveobuhvatnost i učinkovitost donesenih strategija, politika, postupaka upravljanja rizicima i tehnika mjerenja rizika, te primjerenost i učinkovitost predviđenih mjera u svrhu otklanjanja mogućih nedostataka u strategijama, politikama i postupcima upravljanja rizicima, uključujući i propuste relevantnih osoba.

(8) Usvojenu strategiju i politike upravljanja rizicima Društvo je dužno na zahtjev Agencije dostaviti bez odgode.

(9) Uprava Društva odgovorna je za proces upravljanja rizicima, a u provođenju istog moraju sudjelovati svi zaposlenici Društva.

(10) Društvo je dužno redovito obavještavati Agenciju o vrstama izvedenih financijskih instrumenata, rizicima temeljne imovine, kvantitativnim ograničenjima ulaganja i odabranim metodama za procjenu rizika povezanih s transakcijama s izvedenim financijskim instrumentima.

### **Interna revizija**

#### **Članak 51.**

(1) Društvo je dužno ustrojiti internu reviziju koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unapređenje poslovanja s ciljem poboljšanja poslovanja Društva, uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja.

(2) Za obavljanje interne revizije Društvo može zaposliti osobu sa zvanjem revizora ili internog revizora koje je stečeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje internih revizora.

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

(4) Osoba koja obavlja poslove interne revizije ne smije obavljati druge poslove u Društvu.

(5) Poslove interne revizije ne smiju obavljati članovi uprave Društva.

### **Praćenje usklađenosti s relevantnim propisima**

#### **Članak 52.**

(1) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati primjerene politike i postupke, čiji je cilj otkrivanje svakog rizika neusklađenosti s relevantnim propisima, kao i povezanih rizika, te uspostaviti primjerene mjere i postupke u cilju smanjivanja takvih rizika.

(2) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati politike i postupke kako bi osiguralo da posluje u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona kao i s drugim relevantnim propisima, te osigurati da članovi uprave i druge relevantne osobe postupaju u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, te internim aktima Društva.

## **Aktuarska funkcija**

### **Članak 53.**

(1) Društvo je dužno uspostaviti stalnu i djelotvornu aktuarsku funkciju koja je neovisna o ostalim aktivnostima Društva.

(2) Poslovi vezani uz aktuarsku funkciju uključuju najmanje:

1. koordinaciju izračuna tehničkih pričuva,
2. osiguravanje primjerenosti metodologija i odnosnih modela kao i pretpostavki na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva,
3. procjenjivanje dostatnosti i kvalitete podataka koji se upotrebljavaju u izračunu tehničkih pričuva,
4. uspoređivanje najbolje procjene s iskustvom,
5. obavještanje uprave i nadzornog odbora Društva i Agencije o pouzdanosti i primjerenosti izračuna tehničkih pričuva,
6. nadzor izračuna tehničkih pričuva u slučajevima kada nema dovoljno podataka za primjenu pouzdane aktuarske metode.

### **Imenovanje i razrješenje ovlaštenog aktuara**

#### **Članak 54.**

(1) Društvo je dužno imenovati ovlaštenog aktuara i omogućiti mu obavljanje poslova iz članka 53. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) Imenovani ovlašteni aktuar ne može biti osoba koja u Društvu obnaša funkciju člana uprave Društva, člana nadzornog odbora ili prokuriste, odnosno koja ima izravni ili neizravni udjel u Društvu veći od jednog promila.

(3) Društvo je dužno o imenovanju odnosno razrješenju ovlaštenog aktuara u roku od osam dana od imenovanja odnosno razrješenja obavijestiti Agenciju.

(4) Ako Agencija donese rješenje o ukidanju rješenja o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara, Društvo je dužno imenovati drugog ovlaštenog aktuara.

(5) Ako Društvo u roku od dva mjeseca ne imenuje ovlaštenog aktuara ili ako za obavljanje poslova imenovanoga ovlaštenog aktuara odredi osobu koja nije ovlašteni aktuar, Agencija će donijeti rješenje kojim će Društvu naložiti otklanjanje utvrđene nezakonitosti i imenovanje ovlaštenog aktuara u određenom roku. Ako Društvo ne postupi po rješenju Agencije, ovlaštenog aktuara Društva rješenjem će imenovati Agencija.

## Uvjeti za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara

### Članak 55.

(1) Ovlašteni aktuar je osoba koja ima rješenje Agencije o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

(2) Agencija izdaje rješenje o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara osobi koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. znanje hrvatskog jezika,
2. da je uspješno obavila provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara sukladno programu izobrazbe međunarodnih odnosno europskih aktuarskih udruga,
3. da nije pravomoćno osuđena za kaznena djela propisana Kaznenim zakonom (»Narodne novine« broj 125/11 i 144/12) i to:
  - glava XXIII. – kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari), kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti,
  - glava XXIV. – kaznena djela protiv gospodarstva,
  - glava XXVI. – kaznena djela krivotvorenja,
 kaznena djela iz Kaznenog zakona (Narodne novine, br. 110/97, 27/98, 50/2000, 129/2000, 51/2001, 111/2003, 190/2003 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 105/2004, 84/2005, 71/2006, 110/2007, 152/2008, 57/2011 i 143/2012) i to:
  - glava XVII. - kaznena djela protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti,
  - glava XXI. - kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,
  - glava XXIII. - kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava.
4. da joj do izdavanja ovlaštenja nije bilo ukinuto rješenje o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

(3) Nadzor nad ovlaštenim aktuarima obavlja Agencija. Na provedbu nadzora nad ovlaštenim aktuarima na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona koje uređuju nadzor nad poslovanjem koji provodi Agencija.

(4) Agencija će pravilnikom propisati uvjete za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

## Odgovornosti imenovanog ovlaštenog aktuara

### Članak 56.

(1) Imenovani ovlašteni aktuar odgovoran je za provođenje poslova iz članka 53. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) Ovlašteni aktuar odgovoran je i za oblikovanje mirovina, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina te mirovinskih programa sukladno aktuarskoj struci i važećim propisima tako da omogućuju trajno ispunjavanje svih obveza Društva.

(3) Imenovani ovlaštenu aktuar mora nadzornom odboru i upravi Društva istodobno s mišljenjem i izvješćem imenovanog ovlaštenog aktuara iz članka 99. ovoga Zakona uz godišnje izvješće predočiti izvješće o kontroli ispravnosti obračuna pričuva i oblikovanju mirovina, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina te mirovinskih programa u poslovnoj godini za koju je izrađeno godišnje izvješće. Izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara mora obuhvaćati prvenstveno razloge za dano pozitivno mišljenje, mišljenje uz ograde, odnosno negativno mišljenje uz godišnje izvješće.

(4) Ako imenovani ovlaštenu aktuar u obavljanju poslova za koje je ovlašten temeljem ovoga Zakona o propisa donesenim temeljem ovoga Zakona utvrdi nepravilnosti, mora o tome neodgodivo izvijestiti upravu Društva.

(5) Uprava Društva dužna je poduzeti mjere radi usklađivanja poslovanja sukladno izvješću imenovanoga ovlaštenog aktuara.

(6) Ako uprava Društva ne poduzme mjere sukladno izvješću iz stavka 3. ovoga članka, imenovani ovlaštenu aktuar dužan je o tome neodgodivo obavijestiti nadzorni odbor Društva i Agenciju.

(7) Ako imenovani ovlaštenu aktuar prestane obavljati tu funkciju u Društvu dužan je o tome obavijestiti Agenciju u roku od osam dana od dana prestanka obavljanja te funkcije.

### **Ukidanje ili poništenje rješenja o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara**

#### **Članak 57.**

(1) Agencija će ukinuti ili poništiti rješenje o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara u slučaju:

1. ako je ovlaštenje dobiveno navođenjem neistinitih podataka,
2. ako ovlaštenu aktuar teže krši pravila aktuarske struke,
3. ako ovlaštenu aktuar više ne ispunjava uvjete iz članka 55. stavka 2. točke 3. ovoga Zakona.

(2) O ukidanju ili poništavanju rješenja iz stavka 1. ovoga članka, Agencija će obavijestiti Društvo u kojem osoba kojoj je ukinuto rješenje o ovlaštenju za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara obavlja poslove imenovanog ovlaštenog aktuara.

(3) Ovlaštenom aktuaru koji teže krši pravila aktuarske struke Agencija će privremeno zabraniti obavljanje poslova ovlaštenog aktuara na vrijeme od godinu dana do tri godine.

### **Prijenos portfelja**

#### **Članak 58.**

(1) Društvo može ugovorom prenijeti na drugo Društvo u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: Društvo preuzimatelj) ugovore o mirovini, ugovore o mirovinskoj renti i/ili ugovore o dokupljenoj mirovini (u daljnjem tekstu: portfelj ugovora) istodobno s prijenosom imovine za

pokriće tehničkih pričuva u vrijednosti pričuva koje se oblikuju za portfelj ugovora koji je predmet prijenosa.

(2) Portfelj ugovora može se prenijeti na Društvo preuzimatelja kada Društvo preuzimatelj dobije rješenje o odobrenju Agencije za preuzimanje portfelja ugovora.

(3) Za prijenos ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i/ili ugovora o dokupljenoj mirovini nije potrebna suglasnost korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine.

(4) Društvo preuzimatelj dužno je o prijenosu portfelja ugovora obavijestiti korisnike mirovina, korisnike mirovinskih renti i korisnike dokupljene mirovine putem sredstava javnog priopćavanja.

(5) Društvo je dužno portfelj ugovora prenijeti na Društvo preuzimatelja u roku od tri mjeseca od dana izvršnosti rješenja o odobrenju za prijenos portfelja ugovora od Agencije.

(6) Rješenje o odobrenju za prijenos portfelja ugovora prestaje važiti istekom roka iz stavka 5. ovoga članka.

(7) Društvo je dužno u roku od 30 dana od dana prijenosa portfelja ugovora Agenciji podnijeti dokaze o prijenosu portfelja ugovora na Društvo preuzimatelja.

(8) Ako Društvo ne postupi sukladno stavku 7. ovoga članka, odnosno ako iz podnesenih dokaza nije vidljivo da je izvršen prijenos portfelja ugovora, Agencija će ukinuti rješenje o odobrenju za prijenos portfelja ugovora.

### **Zahtjev za izdavanje odobrenja za preuzimanje portfelja ugovora**

#### **Članak 59.**

Zahtjev za izdavanje odobrenja za preuzimanje portfelja ugovora mora sadržavati:

1. popis ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i/ili ugovora o dokupljenoj mirovini koji su predmet prijenosa te podatke o mirovinskom programu ugovora koji se prenose, kao i izračune pričuva za portfelj ugovora,
2. popis imovine za pokriće tehničkih pričuva, uz navođenje vrijednosti te podatke na temelju kojih je moguće provjeriti izračun te vrijednosti,
3. izmjenu poslovnog plana Društva preuzimatelja koja je nužna radi preuzimanja portfelja ugovora,
4. ugovor o prijenosu portfelja ugovora.

### **Odlučivanje o zahtjevu za odobrenje za preuzimanje portfelja ugovora**

#### **Članak 60.**

Agencija će rješenjem odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za preuzimanje portfelja ugovora u slučaju:

1. ako je vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva manja od visine pričuva koje se moraju oblikovati za portfelj ugovora koji je predmetom prijenosa, odnosno ako postoje drugi razlozi zbog kojih bi bili ugroženi interesi korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti ili korisnika dokupljenih mirovina,
2. ako Društvo preuzimatelj nema odobrenje za rad za obavljanje poslova koje su predmet prijenosa, odnosno ako bi zbog preuzimanja portfelja ugovora bilo ugroženo poslovanje Društva preuzimatelja sukladno pravilima o upravljanju rizicima.

## **Sukob interesa**

### **Članak 61.**

- (1) Društvo je dužno, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, organizirati poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru.
- (2) Društvo je dužno poduzeti sve razumne korake kako ne bi tijekom poslovanja u pitanje došli interesi korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina.
- (3) Društvo je dužno poduzeti sve razumne korake kako bi utvrdilo, otkrilo te spriječilo ili riješilo sukob interesa te uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste sukoba interesa čije bi postojanje moglo naštetiti interesima korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina.
- (4) Društvo je dužno, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati i nadzirati učinkovite politike upravljanja sukobima interesa.
- (5) Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati politike o transakcijama relevantnih osoba i osoba koje su s njima u srodstvu, s financijskim instrumentima u koje ulaže Društvo, s ciljem sprječavanja sukoba interesa.
- (6) Relevantne osobe Društva nemaju pravo na nagradu ili naknadu s osnova članstva u nadzornom odboru nekog društva temeljem vlasništva Društva nad dionicama ili udjelima tog društva, osim prava na naknadu putnih i drugih opravdanih troškova.

## **Mjere za neprekidno poslovanje**

### **Članak 62.**

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

## Izdvajanje poslova

### Članak 63.

(1) Ugovor o izdvajanju poslova je ugovor između Društva i pružatelja usluge kojim Društvo na neodređeno vrijeme odnosno na dulje vremensko razdoblje povjerava, u cijelosti ili u znatnom opsegu, pružatelju usluge obavljanje određenih poslova koje bi inače obavljalo samo Društvo.

(2) Ugovor o izdvajanju poslova mora sadržavati odredbu sukladno kojoj Društvo u potpunosti odgovara za poslove koje je povjerilo pružatelju usluge.

(3) Ugovorom o izdvajanju poslova mora se odrediti obveza pružatelju usluge da Društvo dostavlja podatke iz članka 65. stavka 2. ovoga Zakona koje Društvo može upotrijebiti samo u tu svrhu.

## Izdavanje i ukidanje rješenja o odobrenju za izdvajanje poslova

### Članak 64.

(1) Agencija će donijeti rješenje o odobrenju za izdvajanje poslova Društvu ako ocjeni da su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. da izdvajanjem poslova nisu ugroženi interesi korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina,
2. da izdvajanjem poslova neće biti onemogućeno odnosno bitno otežano kvalitetno provođenje sustava unutarnjih kontrola ili obavljanje nadzora nad poslovanjem Društva u skladu s ovim Zakonom.

(2) Agencija može izdavanje, odnosno važenje odobrenja vezati uz određene uvjete ako je to nužno radi zaštite interesa korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina.

(3) Ako Agencija o zahtjevu za izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova ne odluči u roku od 3 mjeseca od dana primitka urednog zahtjeva, smatra se da je odobrenje izdano.

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

(5) Agencija će rješenjem ukinuti rješenje o odobrenju za izdvajanje poslova ako:

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



## **Nadzor nad izdvojenim poslovima**

### **Članak 65.**

- (1) Odredbe ovoga Zakona o nadzoru na odgovarajući način se primjenjuju i na nadzor nad pružateljem usluge.
- (2) Društvo je dužno na zahtjev Agencije predočiti sve podatke o pravnom i financijskom stanju, te o poslovanju pružatelja usluge.

### **Politike nagrađivanja**

### **Članak 66.**

- (1) Društvo je dužno, u cilju sprečavanja preuzimanja neprimjerenih rizika u svom poslovanju, propisati i implementirati jasne politike i procedure nagrađivanja zaposlenika, članova uprave i nadzornog odbora, čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti Društva.
- (2) Politike i procedure nagrađivanja Društva moraju dosljedno promicati učinkovito upravljanje rizicima i ne ohrabrivati preuzimanje rizika koji nisu u skladu s profilom rizičnosti Društva.
- (3) Politika nagrađivanja Društva mora biti u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima i veličinom Društva, kao i interesima Društva i korisnika mirovine, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina te uključivati mjere za izbjegavanje sukoba interesa.
- (4) Uprava Društva dužna je usvojiti i najmanje jednom godišnje preispitivati opća načela politika nagrađivanja te je odgovorna za njihovu primjenu.
- (5) Primjena politika i procedura nagrađivanja mora najmanje jednom godišnje, u funkciji nadzora nad poslovanjem Društva, biti interno revidirana u smislu usklađenosti s politikama i procedurama nagrađivanja usvojenima od uprave Društva.
- (6) Ako je nagrađivanje povezano s uspješnošću, ukupni iznos nagrade mora se temeljiti na uspješnosti pojedinca i relevantne poslovne jedinice, te na ukupnim rezultatima Društva, pri čemu se kod ocjene uspješnosti pojedinca uzimaju u obzir financijski i nefinancijski kriteriji.
- (7) Društvo smije isplaćivati nagrade zaposlenicima, članovima uprave i nadzornog odbora samo ako su one održive, uzimajući u obzir financijsko stanje Društva u cjelini te ako je to opravdano s obzirom na uspješnost Društva, odnosno njegovih zaposlenika. Ukupni primici od nagrada ne smiju ograničavati sposobnost Društva da ojača kapitalnu osnovu Društva.
- (8) U slučaju slabijih ili negativnih poslovnih rezultata Društva, Društvo iste rezultate mora uzeti u obzir prilikom razmatranja isplate nagrade članovima uprave, nadzornog odbora i zaposlenicima.
- (9) U godišnjim financijskim izvještajima Društva potrebno je objaviti:

- ukupni iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na fiksne i varijabilne iznose, koji su od strane Društva isplaćeni zaposlenicima Društva, kao i broj korisnika takvih bonusa i nagrada,
- ukupni iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na iznose koje su primili članovi uprave, nadzornog odbora, prokurist ili pak zaposlenici Društva čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti Društva.

(10) Odredbe ovoga članka koje se odnose na članove uprave na odgovarajući način se primjenjuju na prokuriste.

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

#### **Članak 67.**

(1) Društvo mora imati jasne i transparentne procedure postupanja s dokumentacijom koja se odnosi na poslovanje Društva.

(2) Društvo je dužno voditi i čuvati evidencije i poslovnu dokumentaciju o svim aktivnostima, kao i transakcijama koje je izvršilo, na način koji omogućuje nadzor nad poslovanjem u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, a posebice nad ispunjavanjem obveza prema korisnicima mirovine, korisnicima mirovinskih renti i korisnicima dokupljenih mirovina i potencijalnim korisnicima mirovine, korisnicima mirovinskih renti i korisnicima dokupljenih mirovina.

(3) Društvo je dužno organizirati poslovanje i ažurno voditi poslovnu dokumentaciju i druge administrativne ili poslovne evidencije na način koji omogućuje da se u svakom trenutku može provjeriti tijek pojedinog posla kojeg je izvršilo.

(4) Svu poslovnu dokumentaciju Društvo mora zaštititi od neovlaštenog pristupa i mogućih gubitaka u zapisu te čuvati na trajnom mediju.

### **Poslovna tajna**

#### **Članak 68.**

(1) Poslovnom tajnom u smislu ovoga Zakona smatra se bilo koji podatak čije bi otkrivanje štetilo interesima Društva ili interesima korisnika mirovine, korisnika mirovinskih renti ili korisnika dokupljenih mirovina.

(2) Članovi uprave ili nadzornog odbora Društva, dioničari Društva, zaposlenici Društva, pravne ili fizičke osobe koje rade za Društvo na temelju ugovora i njihovi zaposlenici ne smiju te podatke priopćavati trećim osobama, iskoristiti ih protiv interesa Društva ili interesa korisnika mirovine, korisnika mirovinskih renti ili korisnika dokupljenih mirovina ili omogućiti da ih koriste treće osobe.

(3) Podaci iz stavka 1. ovoga članka ne predstavljaju poslovnu tajnu kada ih u izvršavanju svojih nadzornih i drugih javnih ovlasti u skladu s ovim ili drugim zakonom zahtijevaju Agencija, pravosudna i upravna tijela ili kada njihovo objavljivanje odobri korisnik mirovine, korisnik mirovinskih renti ili korisnik dokupljenih mirovina.

**DIO II.****PROMIDŽBA I ODNOS S KORISNICIMA****Promidžbene aktivnosti Društva****Članak 69.**

(1) Promidžbene aktivnosti i informacije o Društvu i mirovinskim programima koje nude na tržištu moraju sadržavati jasne, istinite i potpune informacije koje se temelje na vjerodostojnim podacima.

(2) U promidžbene informacije spadaju sve informacije priopćene korisnicima odnosno potencijalnim korisnicima mirovina, mirovinskih renti ili dokupljenih mirovina putem oglasa u tisku, radiju, televiziji, putem osobnih posjeta, telefonskih poziva i elektronskih medija, te na bilo koji drugi način iz kojeg proizlazi namjera promidžbe.

(3) Društvo ne smije provoditi promidžbene aktivnosti i davati informacije koje mogu dovesti u zabludu korisnike odnosno potencijalne korisnike mirovina, mirovinskih renti ili dokupljenih mirovina.

(4) Društvo je odgovorno za potpunost i točnost informacija objavljenih u svrhu svoje promidžbe.

**Internetska stranica Društva****Članak 70.**

Društvo mora imati, redovito ažurirati i održavati svoju internetsku stranicu koja sadrži najmanje sljedeće podatke i informacije:

1. opće podatke o Društvu (tvrtka, pravni oblik, sjedište i mjesto uprave, ako ono nije isto kao sjedište, broj odobrenja za rad izdanog od Agencije, kao i datum osnivanja i upisa u sudski registar, iznos temeljnog kapitala, članovi),
2. osnovne podatke o članovima uprave, nadzornog odbora i prokuristima Društva (osobna imena, kratke životopise),
3. polugodišnje i revidirane godišnje financijske izvještaje Društva,
4. izjavu o načelima ulaganja,
5. popis izdvojenih poslova s naznakom trećih osoba kojima su ti poslovi izdvojeni,
6. sve obavijesti vezane za Društvo te druge podatke za javnu objavu predviđene ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
7. informacije o mogućnosti podnošenja pritužbi te izvansudskom rješavanju sporova između Društva i korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine.

**Informacije koje se dostavljaju korisnicima mirovine, korisnicima mirovinske rente ili korisnicima dokupljene mirovine**

**Članak 71.**

Društvo je dužno korisnicima mirovine, korisnicima mirovinske rente ili korisnicima dokupljene mirovine dostaviti:

1. sve važne informacije u pogledu promjena pravila mirovinskog programa u roku od 30 dana od provedenih promjena,
2. odgovarajuće informacije o ostvarenim primanjima i odgovarajućim mogućnostima isplate prilikom ostvarivanja prava na isplatu mirovine, mirovinske rente ili dokupljene mirovine.

**Rješavanje pritužbi korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine**

**Članak 72.**

Društvo je dužno:

1. uspostaviti i ostvarivati primjerene postupke koji osiguravaju da se pritužbe korisnika mirovine, mirovinske rente, dokupljene mirovine rješavaju na adekvatan način te da nema ograničenja za ostvarivanje prava korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine na podnošenje pritužbi,
2. omogućiti korisnicima mirovine, podnošenje pritužbi na službenom jeziku države u kojoj se nudi mirovinski program dobrovoljnog mirovinskog osiguranja iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona,
3. uspostaviti i ostvarivati primjerene postupke koji osiguravaju da su informacije u vezi s postupkom rješavanja pritužbi korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine dostupne korisnicima i Agenciji,
4. voditi evidenciju i čuvati dokumentaciju o svim pritužbama korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine i mjerama koje su temeljem njih poduzete najmanje pet godina od dana rješavanja pritužbe.

**Rješavanje sporova između Društva i korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine**

**Članak 73.**

(1) Društvo je dužno uspostaviti postupak izvansudskog rješavanja sporova između Društva i korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine.

(2) U odredbama ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti ili ugovora o dokupljenoj mirovini Društvo je dužno propisati postupak izvansudskog rješavanja sporova iz stavka 1. ovoga članka.

## **Donošenje pravilnika**

### **Članak 74.**

(1) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati organizacijske zahtjeve s obzirom na:

1. opće organizacijske uvjete,
2. sustav upravljanja rizicima,
3. internu reviziju,
4. praćenje usklađenosti s relevantnim propisima,
5. aktuarsku funkciju,
6. sukob interesa,
7. mjere za neprekidno poslovanje,
8. izdvajanje poslova,
9. politike nagrađivanja
10. vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije Društva,
11. primjereno upravljanje informacijskim sustavom.

(2) Agencija će pravilnikom propisati pravila promidžbenih aktivnosti Društva te dodatne podatke i informacije koje mora sadržavati internetska stranica Društva.

## **GLAVA VI.**

### **ADEKVATNOST KAPITALA**

#### **Izračun kapitala**

### **Članak 75.**

(1) Pri izračunu kapitala Društva uzimaju se u obzir stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona, te stavke odbitka iz članka 78. ovoga Zakona.

(2) Agencija će pravilnikom propisati obilježja kategorija kapitala iz stavka 1. ovoga članka i obilježja stavki koji ga čine.

#### **Osnovni kapital**

### **Članak 76.**

(1) Pri izračunu osnovnog kapitala Društava uzimaju se u obzir sljedeće stavke:

1. temeljni kapital Društava, uplaćen na temelju redovitih dionica,
2. rezerve kapitala koje se ne odnose na obveze iz ugovora o mirovinama, ugovora o mirovinskim rentama i ugovora o dokupljenim mirovinama,
3. prenesena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju,

4. rezerve iz dobiti iskazane u bilanci koje se mogu koristiti za pokriće gubitaka, ako već nisu raspoređene za raspodjelu korisnicima mirovina, korisnicima mirovinskih renti i korisnicima dokupljenih mirovina.

(2) Pri izračunu osnovnog kapitala Društava kao stavke odbitka uzimaju se u obzir sljedeće stavke:

1. otkupljene vlastite dionice,
2. nematerijalna imovina,
3. preneseni gubitak iz prethodnih razdoblja i gubitak iz tekućeg obračunskog razdoblja.

### **Dopunski kapital**

#### **Članak 77.**

(1) Pri izračunu dopunskog kapitala Društava uzimaju se u obzir sljedeće stavke:

1. podređeni financijski instrumenti pod uvjetom da postoje obvezujući sporazumi prema kojima su u slučaju stečaja ili likvidacije Društva ovi podređeni financijski instrumenti rangirani iza potraživanja svih ostalih vjerovnika te se ne isplaćuju sve dok se ne podmire sve ostale nepodmirene obveze u tom trenutku,
2. druge stavke.

(2) Ukupni iznos iz točke 1. stavka 1. ovoga članka ne smije prelaziti 50% iznosa osnovnog kapitala, odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži, pri čemu podređeni financijski instrumenti s određenim rokom dospijeca ne smiju prelaziti 25% iznosa osnovnog kapitala odnosno granice solventnosti, ovisno o tome koji je iznos niži.

(3) Druge stavke iz točke 2. stavka 1. ovoga članka su:

1. vrijednosti tehničke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave osiguranja umanjena za vrijednost tehničke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak pribave osiguranja. Stvarni troškovi pribave osiguranja u izračunu tehničke pričuve ne smiju prelaziti 3,5% od osigurane svote;
2. rezerve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera.

(4) Druge stavke iz točke 2. stavka 1. ovoga članka mogu se uključiti kao stavke dopunskog kapitala samo na temelju prethodne suglasnosti Agencije.

### **Stavke odbitka pri izračunu kapitala**

#### **Članak 78.**

Pri izračunu kapitala Društva zbroj osnovnog i dopunskog kapitala umanjuje se za sljedeće stavke:

1. udjele u drugim Društvima, društvima za osiguranje, kreditnim institucijama, investicijskim društvima, društvima za upravljanje i drugim financijskim institucijama u skladu s člankom 3. točkom 43. ovoga Zakona, te ako adekvatnost kapitala izračunavaju na temelju sličnih propisa,
2. ulaganja u podređene dužničke instrumente i druga ulaganja u osobe iz točke 1. ovoga stavka koja se radi poštivanja adekvatnosti kapitala tih osoba, uzimaju u obzir pri izračunu njihova kapitala i u kojima je udjel Društva u skladu s člankom 3. točkom 43. ovoga Zakona,
3. nelikvidnu imovinu.

## **Granica solventnosti**

### **Članak 79.**

(1) Granica solventnosti Društva posebno se računa za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja a za posebno za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja. Za mirovinske rente i dokupljene mirovine granica solventnosti se računa zajedno s mirovinama iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.

(2) Granica solventnosti Društva jednaka je zbroju prvog i drugog rezultata.

1. Prvi rezultat izračunava se na sljedeći način:
  - bruto iznos tehničke pričuve obračunate na zadnji dan prethodne poslovne godine množi se sa 0,04.
  -
2. Drugi rezultat izračunava se samo za mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine kod kojih rizični kapital nije negativan, i to na sljedeći način:
  - iznos rizičnog kapitala na zadnji dan prethodne godine, uključujući rizični kapital za mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine množi se sa 0,003.
3. Iznimno od odredbe točke 2. ovoga stavka, ukupni iznos rizičnog kapitala za mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine koji pokrivaju slučaj smrti s određenim trajanjem množi se sa 0,001 ako je osiguranje sklopljeno na najviše tri godine, odnosno sa 0,0015 ako je osiguranje sklopljeno na više od tri i manje od pet godina.

(3) Rizični kapital iz stavka 2. točke 2. ovoga članka razlika je između iznosa koji se isplaćuje u slučaj smrti i obračunate tehničke pričuve.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način izračuna granice solventnosti te način i rokove izvještavanja o adekvatnosti kapitala.

## **Kapital**

### **Članak 80.**

Kapital Društva mora biti najmanje jednak granici solventnosti koja se računa na način određen člankom 79. ovoga Zakona.

## **Jamstveni kapital**

### **Članak 81.**

(1) Jamstveni kapital predstavljaju stavke osnovnog kapitala iz članka 76. ovoga Zakona i stavke dopunskog kapitala iz članka 77. ovoga Zakona.

(2) Jamstveni kapital ne smije biti manji od jedne trećine granice solventnosti iz članka 79. ovoga Zakona.

(3) Na temelju propisa Europske unije iz članka 2. ovoga Zakona, Vlada Republike Hrvatske će na prijedlog nadležnog ministarstva donijeti odluku kojom će utvrditi najmanji iznos jamstvenog kapitala Društva i objaviti je u Narodnim novinama.

(4) Vlada Republike Hrvatske odlukom, koju objavljuje u Narodnim novinama, mijenja iznos iz stavka 3. ovoga članka, na temelju obavijesti Europske komisije dostavljene Europskom parlamentu i Vijeću Europske unije o kontroli i prilagođenim iznosima jamstvenog kapitala prema indeksu potrošačkih cijena koji objavljuje Eurostat ili ako najmanji iznos jamstvenog kapitala zbog promjene tečaja ne odgovara važećem iznosu izraženom u eurima određenom u mjerodavnim propisima Europske unije. Prijedlog navedene odluke Vladi Republike Hrvatske dostavlja nadležno ministarstvo.

## **Mjere uprave u svrhu osiguravanja granice solventnosti**

### **Članak 82.**

(1) Ako kapital Društva zbog povećane granice solventnosti ili drugih razloga nije dostatan, uprava Društva dužna je neodgodivo poduzeti mjere radi dostizanja potrebne visine kapitala za koje je nadležna, odnosno dužna je izraditi prijedlog mjera za koje su nadležna druga tijela Društva.

(2) O mjerama odnosno prijedlozima mjera iz stavka 1. ovoga članka uprava je dužna izvijestiti Agenciju u roku od osam dana od njihova donošenja.

## **GLAVA VII.**

### **TEHNIČKE PRIČUVE I ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA**

#### **DIO I.**

#### **TEHNIČKE PRIČUVE**

### **Članak 83.**

Društvo oblikuje tehničke pričuve za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje, mirovinske rente i dokupljene mirovine, te utvrđuje interventne pričuve u skladu s propisima Agencije.



## **Sredstva tehničkih pričuva**

### **Članak 84.**

- (1) Tehničke pričuve se stvaraju od doznaka, jednokratnih uplata osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo i uplaćenih sredstava za ugovore o mirovinskim rentama i ugovore o dokupljenim mirovinama.
- (2) Tehničke pričuve vode se odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje i dobrovoljno mirovinsko osiguranje. Tehničke pričuve mirovina od jednokratnih uplata fizičkih osoba, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina vode se zajedno s tehničkim pričuvama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.
- (3) Tehničke pričuve koriste se za pokriće tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama, ugovorima o mirovinskim rentama i ugovorima o dokupu mirovina.
- (4) Imovina za pokriće tehničkih pričuva povećava se prinosom od ulaganja tih sredstava.
- (5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, u slučaju kada Društvo u poslovnoj godini ostvari prinos od ulaganja sredstava tehničkih pričuva viši od uračunatog agregiranog prinosa po osnovi ugovora o mirovinama, mirovinskim rentama i dokupljenim mirovinama, Društvo ima pravo na najviše 25% od iznosa sredstava nastalih iz razlike tih prinosa na ime naknade za uspješnost. Navedena naknada raspoređuje se temeljem potvrde imenovanog ovlaštenog aktuara Društva.
- (6) Agregirani prinos i naknada za uspješnost iz stavka 5. ovoga članka obračunava se posebno za obvezna i posebno za dobrovoljna mirovinska osiguranja.
- (7) Agencija će pravilnikom propisati izračun agregiranog prinosa iz stavka 5. ovoga članka.

## **Oblikovanje tehničkih pričuva**

### **Članak 85.**

- (1) Društvo mora u vezi sa svim poslovima koje obavlja oblikovati odgovarajuće tehničke pričuve namijenjene pokriću tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini, mirovinskim rentama i dokupljenim mirovinama, koje je Društvo sklopilo, te eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova koje obavlja.
- (2) Agencija će pravilnikom propisati vrste tehničkih pričuva te mjerila i način obračuna tehničkih pričuva.

## **Potvrda imenovanog ovlaštenog aktuara o imovini za pokriće tehničkih pričuva**

### **Članak 86.**

Potvrda imenovanog ovlaštenog aktuara Društva da je imovina za pokriće tehničkih pričuva niža od iznosa tehničkih pričuva, smatra se manjkom imovine.

## **Manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva**

### **Članak 87.**

Ako postoji manjak imovine za pokriće tehničkih pričuva, Društvo u roku od 15 dana mora obavijestiti Agenciju i mora donijeti plan za neposredno pokrivanje manjka korištenjem vlastitih sredstava Društva.

## **Raspoređivanje viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva**

### **Članak 88.**

(1) Ako imenovani ovlašteni aktuar Društva potvrdi u godišnjem financijskom izvještaju da vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, iznos koji prelazi tu vrijednost Društvo može raspodijeliti u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka.

(2) Ako imovina za pokriće tehničke pričuve u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 115% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo iznos koji prelazi tu vrijednost, Društvo je obvezno raspodijeliti višak vrijednosti imovine za pokriće tehničkih pričuva u mirovinskom osiguranju koji prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini koje je Društvo sklopilo, u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka.

(3) Društvo će raspodijeliti višak sredstava utvrđenih u stavcima 1. i 2. ovoga članka tako da za jednu četvrtinu tog viška poveća interventne pričuve, a ostatak raspodijeli korisnicima mirovina u skladu sa stavkom 4. ovoga članka.

(4) Dio iznosa viška određen za isplate, raspodijelit će se korisnicima mirovina razmjerno iznosu mirovine, trajanju isplate mirovine, obliku mirovine odnosno mirovinskom programu te potrebnom iznosu sredstava tehničke pričuve za pojedini ugovor o mirovini.

(5) Društvo isplaćuje korisnicima mirovina višak u roku od 60 dana od dana prihvaćanja godišnjega financijskog izvješća od strane glavne skupštine Društva.

## **Isplata viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva**

### **Članak 89.**

(1) Društvo jednokratno isplaćuje korisnicima mirovine dio godišnjeg viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja, ako se taj višak može raspodijeliti u skladu s člankom 88. stavcima 1. ili 2. ovoga Zakona.

(2) Društvo može jednokratno isplatiti korisnicima mirovine, korisnicima mirovinske rente ili korisnicima dokupljene mirovine dio godišnjeg viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, programa mirovinske rente ili

programa dokupljene mirovine ako se taj višak može raspodijeliti u skladu s člankom 88. stavcima 1. ili 2. ovoga Zakona.

## **DIO II.**

### **ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA**

#### **Načela ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva**

##### **Članak 90.**

(1) Društvo je dužno imovinu za pokriće tehničkih pričuva ulagati u najboljem interesu korisnika mirovine, korisnika mirovinskih rente i korisnika dokupljene mirovine u skladu s vrstom i trajanjem očekivanih budućih mirovina, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina uvažavajući načela sigurnosti, kvalitete, likvidnosti i profitabilnosti ulaganja te smanjenja rizika diversifikacijom i disperzijom ulaganja.

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

#### **Izjava o načelima ulaganja**

##### **Članak 91.**

(1) Društvo je dužno sastaviti izjavu o načelima ulaganja koja mora sadržavati najmanje sljedeće:

1. stratešku alokaciju imovine za pokriće tehničkih pričuva s obzirom na prirodu i trajanje obveza iz ugovora o mirovinama, ugovora o mirovinskim rentama i ugovora o dokupljenim mirovinama,
2. metode/tehnike mjerenja rizika ulaganja,
3. toleranciju rizika,
4. implementirane strategije, procedure, postupke i mjere upravljanja rizicima.

(2) Izjavu iz stavka 1. ovoga članka Društvo je dužno revidirati nakon svake značajne promjene u politici ulaganja, a najmanje svake tri godine.

(3) Izjavu iz stavka 1. ovoga članka Društvo mora učiniti dostupnom svim korisnicima mirovine, korisnicima mirovinskih renti i korisnicima dokupljenih mirovina te Agenciji.

#### **Dozvoljena ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva**

##### **Članak 92.**

(1) Imovina za pokriće tehničkih pričuva može se sastojati isključivo od:

1. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca čiji je izdavalac Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD), te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a,

2. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više članica OECD-a,
3. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
4. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
5. prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
6. udjela UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom,
7. udjela ili dionica u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionica ili poslovnih udjela u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koje uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima,
8. depozita kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija,
9. izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) pod sljedećim uvjetima:
  - a) izvedeni financijski instrumenti pridonose smanjenju rizika ulaganja ili olakšavaju učinkovito upravljanje portfeljem;
  - b) temeljna imovina izvedenih financijskih instrumenata sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 5. ovoga stavka, financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje Društvo može ulagati u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,

- c) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru, te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija i
- d) neuvrštenne (OTC) izvedenice podliježu svakodnevnom pouzdanom i povjerljivom vrednovanju te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Društva,

10. vlasništva nekretnine i drugih stvarnih prava na nekretnini (pravo građenja i pravo služnosti) pod sljedećim uvjetima:

- vlasništvo ili drugo stvarno pravo na nekretnini upisano je u zemljišnoj knjizi u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a,
- od njih se ostvaruje prinos,
- kupovna cijena bila je određena procjenom ovlaštenog sudskog vještaka,
- oslobođene su svih tereta,

11. novca na poslovnom računu Društva kod kreditnih institucija iz točke 8. ovoga stavka,

12. drugih vrsta imovine koja je proizašla iz imovine iz točaka 1. do 11. ovoga stavka.

(2) Izdavatelj odnosno jamac iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga članka mora imati kreditni rejting za dugoročni dug izdan u stranoj valuti najmanje jednak rejtingu koji ima Republika Hrvatska prema ocjeni najmanje dvije globalno priznate rejting agencije.

(3) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka te prenosivi vlasnički vrijednosni papiri iz stavka 1. točke 5. ovoga članka ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako ispunjavaju sljedeće uvjete:

- a) uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj podnijeti zahtjev za uvrštenje na uređeno tržište,
- b) uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od izdanja.

U protivnom će se navedeni prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca smatrati neuvrštenima.

(4) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, imovina za pokriće tehničkih pričuva za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, mirovinske rente i dokupljene mirovine može se ulagati u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište.

(5) Agencija će pravilnikom propisati dodatne uvjete koje mora ispunjavati imovina iz ovoga članka.

### **Ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve**

#### **Članak 93.**

(1) Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje podliježe sljedećim ograničenjima:

1. najmanje 70% imovine za pokriće tehničkih pričuva mora biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona
  2. najviše 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  3. najviše 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  4. najviše 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  5. najviše 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  6. najviše 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona,
  7. najviše 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona,
  8. najviše 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona,
  9. najviše 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 7. i 9. ovoga Zakona,
  10. najviše 5% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti na poslovnim računima iz članka 92. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona,
  11. iznimno od odredbi točke 10. ovoga stavka na poslovnim računima može biti više od 5% ali manje od 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva, ali na rok ne duži od 14 dana.
- (2) Ulaganje imovine za pokriće tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje, mirovinske rente i dokupljene mirovine podliježu sljedećim ograničenjima:
1. najviše 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,

2. najviše 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  3. najviše 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  4. najviše 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Zakona,
  5. najviše 30% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona,
  6. najviše 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona,
  7. najviše 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona,
  8. najviše 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u imovinu iz članka 92. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 92. stavka 1. točaka 7. i 9. ovoga Zakona,
  9. najviše 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti na poslovnim računima iz članka 92. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona,
  10. iznimno od odredbi točke 10. ovoga stavka na poslovnim računima može biti više od 10% ali manje od 20% imovine za pokriće tehničkih pričuva, ali na rok ne duži od 14 dana,
  11. najviše 5% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji nisu uvršteni na uređeno tržište.
- (3) Ulaganje imovine za pokriće tehničkih pričuva podliježe i sljedećim ograničenjima:
1. najviše 5% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele ili dionice investicijskih fondova jednog izdavatelja, a najviše 10% u prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele ili dionice investicijskih fondova više izdavatelja koji su međusobno povezane osobe,
  2. najviše 5% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u depozit kod jedne kreditne institucije, a najviše 10% u depozit kod više kreditnih institucija koje su međusobno povezane osobe,

3. najviše 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva može biti uloženo u jednu nekretninu, odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane,
  4. izloženost imovine za pokriće tehničkih pričuva riziku druge ugovorne strane kod transakcija s neuvrštenim (OTC) izvedenicama ne smije biti veća od 5% imovine za pokriće tehničkih pričuva, odnosno 10% imovine za pokriće tehničkih pričuva ako su druge ugovorne strane međusobno povezane osobe.
- (4) Ograničenja iz stavka 3. ovoga članka ne primjenjuju se na prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca iz članka 92. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.
- (5) Agencija će pravilnikom propisati dodatna ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva i način izračuna izloženosti.

### **Valutna usklađenost**

#### **Članak 94.**

Imovina za pokriće tehničkih pričuva mora se ulagati na način da bude valutno usklađena s obvezama, odnosno najmanje:

- 90% imovine za pokriće tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja,
  - 70% imovine za pokriće tehničkih pričuva dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, programa mirovinske rente ili programa dokupljene mirovine,
- mora biti uloženo u imovinu kojom se trguje ili koja se namiruje u valuti u kojoj se isplaćuju mirovine.

#### **Pozajmljivanje i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva u odnosu na dioničare Društva**

#### **Članak 95.**

- (1) Društvo može pozajmiti novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu do 5% imovine za pokriće tehničkih pričuva, samo u svrhu likvidnosti na rok ne duži od tri mjeseca.
- (2) Društvo ne smije svoju imovinu dati u zajam niti položiti kao jamstvo trećim osobama.
- (3) Imovina za pokriće tehničkih pričuva ne smije biti uložena u vrijednosne papire bilo kojeg dioničara Društva ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s dioničarom Društva. Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na vrijednosne papire iz članka 92. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.
- (4) U slučaju ugovaranja transakcija s dioničarima Društva ili s bilo kojom osobom koja je povezana s dioničarima Društva, Društvo je dužno o tome voditi evidenciju i na zahtjev je bez odgode dostaviti Agenciji. Agencija može, kada to smatra potrebnim, a posebno radi zaštite imovinskih interesa korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina, zabraniti Društvu sklapanje transakcija sa ili uz posredovanje povezane osobe, na određeno vrijeme ili trajno.



## **Postupanje u slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja**

### **Članak 96.**

(1) Ograničenja ulaganja iz članaka 93. do 95. ovoga Zakona, Društvo može prekoračiti kada ostvaruje prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca koji čine dio njegove imovine.

(2) Ako su prekoračenja ograničenja iz članaka 93. do 95. ovoga Zakona posljedica:

- a) okolnosti na koje Društvo nije moglo utjecati,
- b) ostvarivanja prava upisa iz stavka 1. ovoga članka ili
- c) stjecanja imovine iz članka 92. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona,

Društvo je dužno, osim u slučaju otvaranja stečajnog postupka ili pokretanja postupka likvidacije nad kreditnom institucijom ili izdavateljem financijskih instrumenata, uskladiti ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva u razumnom roku ne duljem od šest mjeseci i transakcije poduzimati prvenstveno u svrhu usklađenja ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, nastojeći pritom eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru.

(3) Iznimno, na zahtjev Društva, Agencija može produljiti rok iz stavka 2. ovoga članka za dodatnih šest mjeseci, ako je to u interesu korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti ili korisnika dokupljenih mirovina.

(4) Ograničenja ulaganja iz članaka 93. do 95. ovoga Zakona mogu biti prekoračena u prvih šest mjeseci od osnivanja Društva, uz dužno poštivanje načela razdiobe rizika i zaštite interesa korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti ili korisnika dokupljenih mirovina.

## **Vrednovanje imovine**

### **Članak 97.**

(1) Društvo je dužno usvojiti računovodstvene politike, odnosno metodologije vrednovanja imovine koje su u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, drugim propisima i statutom Društva.

(2) Društvo je dužno vrednovati imovinu barem jednom mjesečno. Društvo je odgovorno za točnost izračuna.

(3) Agencija će pravilnikom propisati način vrednovanja imovine.

## **GLAVA VIII.**

### **POSLOVNE KNJIGE I IZVJEŠTAVANJE AGENCIJE**

#### **Financijski izvještaji**

### **Članak 98.**

(1) Na financijsko izvještavanje Društva primjenjuju se propisi kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije.

(2) Godišnji financijski izvještaji obuhvaćaju i mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara.

(3) Odredbe ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju i na mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice koje u Republici Hrvatskoj obavlja poslove putem podružnice.

(4) Agencija će pravilnikom propisati sljedeće:

1. strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja Društva te objavljivanje, način i rokove njihove dostave,
2. strukturu, sadržaj, način i rokove dostave drugih izvještaja Društva koje je Društvo obvezno sastavljati za potrebe Agencije,
3. kontni plan Društva,
4. minimalne standarde izrade mišljenja imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina, mirovinskih renti, dokupljenih mirovina i tehničkih pričuva.

### **Mišljenje i izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara**

#### **Članak 99.**

Društvo je dužno u roku od 14 dana od dana podnošenja godišnjeg izvješća priložiti Agenciji i izvješće imenovanog ovlaštenog aktuara s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina i tehničkih pričuva sukladno odredbama ovoga Zakona, odnosno na temelju njega donesenih propisa.

### **Revizija izvještaja Društva**

#### **Članak 100.**

(1) Godišnje financijske izvještaje Društva mora revidirati revizor na način i pod uvjetima određenim propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija, te pravilima revizorske struke, ako ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona nije drugačije određeno.

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

(3) Isto revizorsko društvo može revidirati najviše četiri uzastopnih godišnjih financijskih izvještaja Društva.

(4) Agencija će detaljnije pravilnikom propisati opseg i sadržaj revizije, odnosno revizijskih postupaka i revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja, odnosno drugih izvještaja Društva.

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

(6) Ako Agencija utvrdi da revizija izvještaja Društva nije obavljena ili da revizorsko izvješće nije sastavljeno u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, propisima kojima se uređuje računovodstvo i reviziju, te pravilima revizorske struke, ili ako obavljenim nadzorom poslovanja Društva ili na drugi način utvrdi da revizorsko izvješće o izvještajima Društva nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorska izvješća i zahtijevati od Društva da reviziju obave ovlašteni revizori drugog revizorskog društva na trošak Društva.

(7) Isto revizorsko društvo ne može obavljati reviziju financijskih izvještaja Društva ako je u godini za koju su sastavljeni financijski izvještaji istom Društvu pružalo usluge iz područja financija, računovodstva, unutarnje revizije, procjenjivanja vrijednosti Društva, njegove imovine i obveza, poreznoga i ostaloga poslovnog savjetovanja te obavljala za nju poslove sudskog vještačenja.

(8) Revizorsko društvo ne može preuzeti niti mu Društvo može povjeriti obavljanje revizije svojih financijskih izvještaja ako je to revizorsko društvo u prethodnoj godini više od polovine svojih ukupnih prihoda ostvarilo obavljanjem revizije financijskih izvještaja Društva.

(9) Revizor Društva je tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja dužan revidirati primjenu metodologije utvrđivanja vrijednosti imovine Društva sadržanih u ovom Zakonu, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona i drugim važećim propisima, kako bi se utvrdilo jesu li na temelju primjene naznačenih načela utvrđene vrijednosti točne, te da naknade predviđene ovim Zakonom ne prelaze dozvoljene iznose.

## **Konsolidirani financijski izvještaji**

### **Članak 101.**

(1) Agencija može za potrebe nadzora naložiti Društvu sastavljanje konsolidiranih financijskih izvještaja ako:

1. se jedno ili više trgovačkih društava smatra pridruženim društvom Društvu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja,
2. su Društvo i drugo trgovačko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ovisna društva istog vladajućeg društva koje ima sjedište izvan Republike Hrvatske,
3. je Društvo s drugim trgovačkim društvom sklopilo ugovor na osnovi kojeg se zajednički upravlja tim društvima,
4. uprava ili nadzorni odbor Društva i jednog ili više trgovačkih društava s kojima Društvo nije kapitalno povezano imaju većinu istih članova u razdoblju za koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.

(2) U slučajevima iz stavka 1. ovoga članka, Agencija svojim rješenjem određuje opseg konsolidacije, a naročito trgovačka društva koja će biti obuhvaćena konsolidacijom, te način i učestalost sastavljanja konsolidiranih financijskih i nadzornih izvještaja.

**Redovno izvještavanje i izvještavanje na zahtjev Agencije****Članak 102.**

(1) Društvo je dužno izvještavati Agenciju posebno o sljedećim činjenicama i okolnostima:

1. upisu i promjenama podataka koji se upisuju u sudski registar,
2. sazivu glavne skupštine i svim odlukama prihvaćenim na glavnoj skupštini,
3. imateljima dionica Društva te stjecanju, odnosno izmjeni kvalificiranih udjela,
4. planiranom otvaranju, preseljenju, zatvaranju ili privremenom prestanku podružnice ili predstavništva, odnosno drugim organizacijskim promjenama,
5. ulaganjima na temelju kojih je Društvo neizravno ili izravno steklo kvalificirani udjel u drugoj pravnoj osobi kao i o svakom daljnjem ulaganju u tu pravnu osobu,
6. promjenama u strukturi kapitala,
7. prestanku obavljanja pojedinih poslova Društva.

(2) Društvo je dužno na zahtjev Agencije dostaviti izvješća i informacije o svim poslovima bitnim za obavljanje nadzora, odnosno obavljanje drugih poslova Agencije.

(3) Agencija će detaljnije propisati detaljniji sadržaj izvješća iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kao i način i rokove izvještavanja.

**GLAVA IX.****MIROVINSKI PROGRAMI, MIROVINE, MIROVINSKE RENTE  
I DOKUPLJENE MIROVINE TE NJIHOVA ISPLATA****DIO I.****OPĆE ODREDBE****Članak 103.**

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

(2) Mirovinska renta i dokupljena mirovina koja se isplaćuje na temelju odredaba ovoga Zakona određuje se i isplaćuje na temelju ugovora o mirovinskoj renti, odnosno ugovora o dokupljenoj mirovini, a prema visini uplaćenih sredstava za mirovinsku rentu, odnosno dokupljenu mirovinu.

## **Isplata mirovina u državama članicama i trećim državama**

### **Članak 104.**

(1) Društvo isplaćuje bez ograničenja mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine u smislu ovoga Zakona, korisnicima mirovina, korisnicima mirovinskih renti ili korisnicima dokupljenih mirovina u državama članicama, a korisnicima mirovina, korisnicima mirovinskih renti ili korisnicima dokupljenih mirovina u trećim državama - pod uvjetima iz ugovora s odnosnim državama, odnosno na temelju uzajamnosti.

(2) Troškove isplate mirovina, mirovinskih renti ili dokupljenih mirovina ostvarenih prema ovome Zakonu snosi Društvo.

## **Rodna jednakost**

### **Članak 105.**

(1) Pri izračunu mirovine, mirovinske rente ili dokupljene mirovine koja se isplaćuje sukladno odredbama ovoga Zakona ne može se uspostavljati odnosno provoditi, izravno ili neizravno, nejednakost u pravu ili isključenje iz prava zasnovano na rodnoj razlici.

(2) Nejednakost u pravu ili isključenje iz prava, prema stavku 1. ovoga članka, osobito se odnosi na:

- različite uvjete računanja razdoblja osiguranja za ostvarivanje prava,
- različite uvjete starosne dobi za stjecanje prava, osim ako isto nije propisano drugim zakonom,
- određivanje različitih svota mirovine, mirovinskih renti ili dokupljenih mirovina zbog različitih uvjeta primjenjivih samo na korisnike mirovine, korisnike mirovinske rente ili korisnike dokupljene mirovine istoga spola, pri određivanju mirovina, mirovinskih renti ili dokupljenih mirovina.

## **Jedinični iznosi mirovina, mirovinskih renti i dokupljene mirovine**

### **Članak 106.**

(1) Društvo je dužno Agenciji dostaviti podatke o predloženim jediničnim iznosima mirovina, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina i zajamčenim isplatama imenovanim korisnicima najkasnije 60 dana prije nego što su uvedene. Navedeni podaci moraju biti detaljno obrazloženi uzimajući u obzir gospodarske i aktuarske parametre na kojima se temelje predloženi jedinični iznosi, s mišljenjem ovlaštenog aktuara.

(2) Odredba stavka 1. ovoga članka odnosi se i na bilo kakvu promjenu jediničnih iznosa mirovina, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina ili zajamčenih isplata.

(3) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj izvješća iz stavka 1. ovoga članka, kao i način i rokove izvještavanja Agencije.

**Članak 107.**

Jedinični iznosi mirovina i zajamčenih isplata, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina mogu se razlikovati samo ovisno o vrsti i obliku mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine, o načinu usklađivanja, o dobnoj skupini kojoj korisnik mirovine, korisnik mirovinske rente odnosno korisnik dokupljene mirovine pripadaju i o trajanju zajamčenog razdoblja. Jedinični iznosi jednako se primjenjuju prema svim osobama koje žele sklopiti ugovor o mirovini.

**Članak 108.**

(1) Društvo može izmijeniti jedinične iznose mirovina i zajamčenih isplata, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina pod uvjetom da takva izmjena utječe na isti način na sve osobe koje žele sklopiti ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti odnosno ugovor o dokupljenoj mirovini.

(2) Osobi koja želi sklopiti ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti, odnosno ugovor o dokupljenoj mirovini dostavljena obavijest o predloženim jediničnim iznosima mirovina i zajamčenih isplata ne može se izmijeniti u roku od osam dana od dana dostavljene obavijesti.

**Dužnost obavještavanja Društva****Članak 109.**

Korisnik mirovine, korisnik mirovinske rente i korisnik dokupljene mirovine dužan je u roku od 15 dana prijaviti Društvu svaku promjenu nastalu u stvarnim ili osobnim okolnostima koje utječu na isplatu mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine (promjena adrese, promjena tekućeg računa, promjena opunomoćenika i dr.).

**Ovrhe nad mirovinama, mirovinskim rentama i dokupljenim mirovinama****Članak 110.**

Mirovina, mirovinska renta i dokupljena mirovina koja se isplaćuje u skladu s ovim Zakonom može biti predmet ovrhe u visini jedne polovine prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj ako se ovrha provodi radi naplate tražbine po osnovi zakonskog uzdržavanja, a ako se ovrha provodi radi naplate tražbina po ostalim osnovama, u visini jedne trećine prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj.

**DIO II.****MIROVINSKI PROGRAMI OBVEZNOG  
I DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA****Opća odredba****Članak 111.**

Iznos mirovine koja će se isplaćivati korisnicima mirovine po ovom Zakonu, određuje se na temelju ukupnog iznosa kapitaliziranih uplata doprinosa člana fonda, s obzirom na godine

života korisnika mirovine na dan ostvarivanja prava na mirovinu, vrstu i oblik mirovine koja će se isplaćivati i druge elemente aktuarskih izračuna.

### **Vrste mirovine u okviru obveznog mirovinskog osiguranja**

#### **Članak 112.**

(1) Društvo koje isplaćuje mirovine korisniku mirovine u okviru obveznog mirovinskog osiguranja obvezno je ponuditi sljedeće vrste mirovina:

1. doživotnu mjesečnu starosnu odnosno prijevremenu starosnu mirovinu,
2. doživotnu mjesečnu invalidsku mirovinu,
3. obiteljsku mjesečnu mirovinu.

(2) Društvo je korisniku mirovine obvezno ponuditi mirovine iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka kada je to u obvezi sukladno odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova.

(3) Obiteljska mirovina iz stavka 1. točke 3. ovoga članka određuje se kao jedinstvena mirovina za članove obitelji, te se na nju primjenjuju odredbe zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

(4) Za potrebe izračuna obiteljske mirovine iz stavka 1. točke 3. ovoga članka članovi obitelji korisnika mirovine utvrđeni su zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

(5) Mirovine iz stavka 1. ovoga članka mogu se isplaćivati nakon ostvarivanja prava na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

### **Oblici mirovina iz obveznog mirovinskog osiguranja**

#### **Članak 113.**

(1) Društvo isplaćuje mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja u jednom od sljedećih oblika:

1. pojedinačna mirovina,
2. zajednička mirovina koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika,
3. pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem, koja se isplaćuje korisniku mirovine, s time da se u slučaju smrti korisnika mirovine prije isteka zajamčenog razdoblja isplata nastavi imenovanom korisniku do isteka zajamčenog razdoblja,
4. zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika, a ako

oboje umru unutar zajamčenog razdoblja, imenovanom korisniku do isteka zajamčenog razdoblja. Imenovanje korisnika je valjano samo uz suglasnost bračnih drugova.

(2) Ako u vrijeme zaključivanja ugovora o mirovini osoba odluči primati mirovinu u obliku iz stavka 1. točaka 3. ili 4. ovoga članka, Društvo će uputiti tu osobu da pisano imenuje korisnika ili korisnike.

(3) U slučajevima isplate zajedničke mirovine iz stavka 1. točaka 2. ili 4. ovoga članka iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine ne može biti manji od 60% mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.

(4) U slučajevima isplate mirovine imenovanom korisniku iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka iznos mirovine koja se isplaćuje do kraja zajamčenog razdoblja ne može biti manji od 50% mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.

(5) U slučajevima iz stavaka 3. i 4. ovoga članka Društvo koje je isplaćivalo mirovinu korisniku mirovine, na zahtjev bračnog druga, odnosno imenovanog korisnika, doznačuje sredstva za isplatu mirovine na bankovni račun istih.

(6) Mirovine korisnicima mirovina isplaćuju se mjesečno i unaprijed, ne kasnije od dana utvrđenog u ugovoru o mirovini. Ako je iznos mjesečne isplate manji od 10% prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj u prethodnoj godini, isplata se može obavljati tromjesečno. Društvo može prijeći s mjesečnog na tromjesečni način isplate samo uz prethodnu suglasnost korisnika mirovine.

(7) Korisniku mirovine pripada mirovina i za mjesec u kojem je korisnik mirovine umro, a zajamčena isplata imenovanom korisniku pripada za posljednji mjesec zajamčenog razdoblja.

### **Ograničenja iz obveznog mirovinskog osiguranja**

#### **Članak 114.**

(1) Korisnik mirovine mora odabrati isplatu mirovine u okviru obveznog mirovinskog osiguranja u obliku iz članka 113. stavka 1. točaka 1. ili 3. ovoga Zakona, ako u vrijeme umirovljenja nema bračnog druga.

(2) Ako na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug korisnika mirovine ima manje od 50 godina života, ne može se ugovoriti isplata mirovine prema članku 113. stavku 1. točkama 2. i 4. ovoga Zakona.

(3) U slučajevima iz stavka 2. ovoga članka, korisnik mirovine dužan je izabrati pojedinačnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem iz članka 113. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, pri čemu za imenovanog korisnika mora imenovati svog bračnog druga, ako je bračni drug korisnika mirovine nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode. Ako je bračni drug zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine može odabrati isplatu mirovine u obliku iz članka 113. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona samo uz suglasnost bračnog druga.

(4) Korisnik mirovine mora odabrati isplatu mirovine u obliku iz članka 113. stavka 1. točaka 2. ili 4. ovoga Zakona ako u vrijeme umirovljenja ima bračnog druga koji je stariji od 50 godina, koji nije zaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode. Ako je bračni drug zaposlen



ili ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine može odabrati isplatu mirovine u obliku iz članka 113. stavka 1. točaka 1. ili 3. ovoga Zakona samo uz suglasnost bračnog druga.

### **Vrste mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja**

#### **Članak 115.**

(1) Društvo koje isplaćuje mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja dužno je ponuditi doživotnu starosnu mirovinu, a može nuditi i privremenu starosnu mirovinu, promjenjivu mirovinu, djelomične jednokratne isplate i druge vrste mirovina prema svom mirovinskom programu.

(2) Doživotna starosna i privremena starosna mirovina prema programu iz stavka 1. ovoga članka može se ostvariti najranije s navršenih 50 godina života.

(3) Privremena starosna mirovina je obročna isplata u novcu, koju Društvo u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini, a koja ne može biti ugovorena na razdoblje kraće od pet godina.

(4) Promjenjiva mirovina je doživotna odnosno privremena mjesečna isplata u novcu koju Društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini, a koja se mijenja sukladno kretanju vrijednosti sredstava tehničkih pričuva namijenjenih isplati ovih mirovina.

(5) Djelomična jednokratna isplata je isplata u novcu koju Društvo u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini, u visini od najviše 30% od ukupno primljene doznake prije njenog umanjavanja za naknadu Društvu.

### **Usklađivanje mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja**

#### **Članak 116.**

Društvo koje isplaćuje mirovine u okviru obveznog mirovinskog osiguranja dužno je usklađivati visinu mirovine, na isti način i istom dinamikom kako je to određeno zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

### **Određivanje i opoziv imenovanih korisnika**

#### **Članak 117.**

(1) Korisnik mirovine može u bilo koje vrijeme pisanim putem opozvati imenovanje ili imenovati drugog korisnika. Kod mirovina iz članka 113. stavka 1. točaka 2. i 4. ovoga Zakona, to se može učiniti samo uz suglasnost bračnog druga.

(2) Ako korisnik mirovine u trenutku sklapanja ugovora ima maloljetnu djecu (djeca rođena u braku ili izvan braka ili posvojena, te pastorčad uzeta na uzdržavanje) dužan ih je imenovati za korisnike do njihove 18. godine života.

(3) Odredba stavka 2. ovoga članka ne odnosi se na mirovine ostvarene u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.

(4) Ako imenovani korisnik koji prima zajamčenu isplatu umre prije isteka zajamčenog razdoblja, sav novčani iznos koji pripada tom korisniku bit će uključen u njegovu ostavinu.

(5) Ako korisnik mirovine nije imenovao korisnika sukladno odredbama ovoga Zakona, zajamčena isplata na koju bi imao pravo korisnik mirovine isplaćuje se sukladno odredbama zakona kojim je uređeno nasljeđivanje.

(6) Ako je korisnik mirovine izabrao isplatu mirovine u obliku navedenom u članku 113. stavku 1. točki 4. ovoga Zakona, te nakon toga umro, nadživjeli bračni drug može opozvati bilo koje imenovanje korisnika, osim ako su imenovani korisnici djeca umrlog korisnika mirovine mlađa od 18 godina života.

### **Pribavljanje podataka**

#### **Članak 118.**

(1) Središnji registar osiguranika ima pravo uvida u državne matice radi pribavljanja podataka o korisnicima mirovine, članovima njihovih obitelji i imenovanim korisnicima.

(2) Na zahtjev Društva Središnji registar osiguranika obavještava Društvo o podacima iz stavka 1. ovoga članka u roku od osam dana od dana saznanja za određenu činjenicu.

(3) Kada je Društvo dužno isplatiti mirovinu ili zajamčene isplate, a osoba koja ima pravo na primitak tih isplata se ne može pronaći na adresi kojom raspolaže Društvo ili Društvo nema podatke o njezinu bankovnom računu, Društvo te podatke pribavlja od pravnih osoba, odnosno drugih tijela koje vode odgovarajuće registre.

#### **Članak 119.**

(1) U slučajevima primjene odredbi članka 112. stavka 2. na zahtjev Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje, Središnji registar osiguranika dužan je od Društva pribaviti podatke o mirovini koja bi se ostvarila iz obveznog mirovinskog osiguranja. Društvo je dužno dostaviti te podatke Središnjem registru osiguranika u roku od osam dana od dana traženja.

(2) Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje dužan je u roku od osam dana od dana donošenja rješenja o ostvarenom pravu na osnovnu mirovinu člana obveznoga mirovinskog fonda, odnosno člana njegove obitelji, izvijestiti Središnji registar osiguranika.

### **DIO III.**

#### **PROGRAM MIROVINSKE RENTE**

##### **Opća odredba**

#### **Članak 120.**

(1) Iznos mirovinske rente određuje se na temelju ugovorenih i uplaćenih sredstava umanjениh za naknadu Društvu, s obzirom na godine života korisnika mirovinske rente, ugovoreno razdoblje isplate, oblik isplate i druge elemente aktuarskih izračuna, a isti čini obvezan dio ugovora o mirovinskoj renti.

(2) Privremena obročna isplata mirovinske rente ne može se ugovoriti za razdoblje kraće od pet godina.

### **Ugovor o uplati sredstava za mirovinsku rentu**

#### **Članak 121.**

(1) U svrhu isplate mirovinske rente poslodavac i Društvo sklapaju ugovor o uplati sredstava za mirovinsku rentu, kojim se obvezno utvrđuje iznos i način uplate sredstava za isplatu mirovinske rente, rok uplate, naknada Društvu, ime i prezime, osobni identifikacijski broj (OIB) i adresa korisnika mirovinske rente te početak isplate mirovinske rente.

(2) Sredstva za isplatu mirovinske rente uplaćuju se jednokratno, na način kako ugovore poslodavac i Društvo.

(3) Nakon sklapanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka i izvršene uplate sredstava prema odredbi stavka 2. ovoga članka, budući korisnik mirovinske rente i Društvo sklapaju ugovor o mirovinskoj renti u kojem se utvrđuje izabrani način isplate i trajanje isplate mirovinske rente.

(4) U slučaju kada je ugovorena isplata doživotne mirovinske rente, dio mirovinske rente u visini od 30% od ukupno uplaćenih sredstava za isplatu mirovinske rente može se isplatiti jednokratno korisniku mirovinske rente na njegov zahtjev.

(5) Mirovinska renta isplaćuje se u jednakim obrocima osim iznosa iz stavka 4. ovoga članka.

### **DIO IV.**

#### **PROGRAM DOKUPA MIROVINE**

##### **Opća odredba**

#### **Članak 122.**

Iznos dokupljene mirovine određuje se na temelju ugovorenih i uplaćenih sredstava umanjениh za naknadu Društvu, s obzirom na godine života korisnika dokupljene mirovine, ugovoreno razdoblje isplate, oblik isplate i druge elemente aktuarskih izračuna, a isti čini obvezan dio ugovora o dokupljenoj mirovini.

##### **Određivanje dokupljene mirovine**

#### **Članak 123.**

(1) Dokupljena mirovina određuje se na temelju raspoloživih podataka u trenutku sklapanja ugovora o uplati sredstava za dokup mirovine, u visini razlike između starosne ili prijevremene starosne mirovine koju bi radnik ostvario temeljem odredbi zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti u vrijeme sklapanja tog ugovora i mirovine koju bi radnik ostvario da je navršio određenu starosnu dob i/ili određeni mirovinski staž, a radniku se, kao korisniku dokupljene mirovine, isplaćuje u jednakim mjesečnim obrocima doživotno, uz usklađenje prema odredbi stavka 4. ovoga članka.

(2) Iznos uplate sredstava za dokup mirovine određuje se na temelju iznosa dokupljene mirovine iz stavka 1. ovoga članka uzimajući u obzir naknadu Društvu i druge elemente aktuarskih izračuna.

(3) U slučaju smrti korisnika dokupljene mirovine, članovi obitelji koji su korisnici obiteljske mirovine prema odredbama zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, mogu postati korisnici obiteljske dokupljene mirovine nakon smrti korisnika dokupljene mirovine, prema uvjetima za stjecanje, određivanje i korištenje obiteljske mirovine propisanim zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti,.

(4) Dokupljenu mirovinu iz stavaka 1. i 2. ovoga članka Društvo usklađuje na isti način i istom dinamikom prema odredbama zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti koje se odnose na usklađivanje mirovina.

### **Ugovor o uplati sredstava za dokup mirovine**

#### **Članak 124.**

(1) U svrhu isplate dokupljene mirovine poslodavac i Društvo sklapaju ugovor o uplati sredstava za dokup mirovine kojim se obvezno utvrđuje iznos i način uplate sredstava za isplatu dokupljene mirovine, rok uplate, naknada Društvu, ime i prezime, osobni identifikacijski broj (OIB) i adresa korisnika dokupljene mirovine, te iznos dokupljene mirovine i početak isplate.

(2) Sredstva za isplatu dokupljene mirovine uplaćuju se jednokratno, na način kako ugovore poslodavac i Društvo.

(3) Nakon sklapanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka i izvršene uplate sredstava prema odredbi stavka 2. ovoga članka, budući korisnik dokupljene mirovine i Društvo sklapaju ugovor o dokupljenoj mirovini.

(4) U programu dokupa mirovine nije dozvoljena djelomična jednokratna isplata.

### **DIO V.**

#### **PONUĐA MIROVINSKIH PROGRAMA**

##### **Osobe ovlaštene za ponudu mirovinskih programa**

#### **Članak 125.**

(1) Ponudu mirovinskih programa pored Društva, mogu obavljati i druge pravne osobe u Republici Hrvatskoj, na temelju ugovora o poslovnoj suradnji, kada im je to dopušteno odredbama ovoga Zakona ili drugog zakona.

(2) Odredbe ovog dijela Zakona na odgovarajući način se primjenjuju i na mirovinska osiguravajuća društva iz druge države članice kada nude mirovinske programe u Republici Hrvatskoj.

## **Status osoba ovlaštenih za ponudu mirovinskih programa**

### **Članak 126.**

- (1) U ponudi mirovinskih programa osobe iz članka 125. ovoga Zakona nastupaju kao prodajni zastupnici Društva na temelju pisanog ugovora sklopljenog s Društvom.
- (2) Društvo je dužno obavijestiti Agenciju o svakom sklopljenom ugovoru iz stavka 1. ovoga članka.
- (3) Agencija će pravilnikom propisati način i rokove dostavljanja obavijesti iz stavka 2. ovoga članka.

## **Zabrana ponude mirovinskih programa**

### **Članak 127.**

- (1) Osobe iz članka 125. ovoga Zakona ne smiju nuditi mirovinske programe u vremenu u kojem im je Agencija, Hrvatska narodna banka, odnosno drugo nadležno tijelo oduzelo odobrenje za rad, u skladu s posebnim propisima.
- (2) O ukidanju rješenja o odobrenju za rad mora se bez odgode obavijestiti Društvo s kojim je sklopljen ugovor o obavljanju poslova ponude mirovinskih programa.
- (3) Agencija će pravilnikom propisati uvjete koje moraju ispunjavati osobe iz članka 125. ovoga Zakona, kao i fizičke osobe koje u tim pravnim osobama nude mirovinske programe uvjete vezane uz način njihovog poslovanja te uvjete vezane uz izvještavanje o ponudi mirovinskih programa.

## **Dužnosti osoba ovlaštenih za ponudu mirovinskih programa**

### **Članak 128.**

Osobe iz članka 125. ovoga Zakona, ovlaštene za ponudu mirovinskih programa dužne su:

1. osigurati potencijalnim korisnicima mirovine, korisnicima mirovinske rente ili korisnicima dokupljene mirovine dostupnost svih relevantnih dokumenata i podataka,
2. pravodobno prosljeđivati Društvu sklopljene ugovore o mirovinama, ugovore o mirovinskim rentama odnosno ugovore o dokupljenim mirovinama,
3. u oglašavanju Društva koristiti se isključivo promidžbenim sadržajem koje odobri Društvo,
4. ne davati lažne podatke ili podatke koji korisnike mirovine, korisnike mirovinske rente ili korisnike dokupljene mirovine mogu dovesti u zabludu o stanju Društva, ne prešućivati bitne činjenice niti davati netočne navode o Društvu, njegovim ciljevima ulaganja, povezanim rizicima, prinosima ili bilo kojem drugom pitanju ili sadržaju vezanom uz Društvo, niti davati druge navode koji nisu u skladu s financijskim izvještajima Društva,

5. odgovarati Društvu za greške ili propuste svojih zaposlenika te svako nepridržavanje ovoga Zakona i drugih propisa,
6. upoznati potencijalnog korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente i korisnika dokupljene mirovine o isplaćenom iznosu provizije na temelju ugovora o mirovinama, ugovora o mirovinskim rentama ili ugovora o dokupljenim mirovinama,
7. upoznati potencijalnog korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente i korisnike dokupljene mirovine s činjenicom koje Društvo zastupa te nudi li programe samo naznačenog Društva ili proizvode više Društava,
8. u svako doba postupati u skladu s ovim Zakonom i mjerodavnim propisima.

### **Naknada za rad osobama ovlaštenim za ponudu mirovinskih programa**

#### **Članak 129.**

Osobe iz članka 125. ovoga Zakona primaju naknadu za rad isključivo od Društva.

## **GLAVA X.**

### **UGOVOR O MIROVINI, UGOVOR O MIROVINSKOJ RENTI UGOVOR O DOKUPLJENOJ MIROVINI**

#### **Standardni obrazac**

#### **Članak 130.**

Društvo mora imati standardni obrazac ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i ugovora o dokupljenoj mirovini za svaku vrstu mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine koju isplaćuje.

#### **Obveza sklapanja ugovora**

#### **Članak 131.**

(1) Društvo koje isplaćuje mirovine u okviru obveznog mirovinskog osiguranja dužno je sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom obveznog mirovinskog fonda koji izabere to Društvo, kao i s članom obitelji preminulog člana obveznog mirovinskog fonda koji ima pravo na obiteljsku mirovinu na temelju odredbi zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti. Društvo koje isplaćuje mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja obvezno je sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom dobrovoljnog mirovinskog fonda koji izabere to Društvo.

(2) Član obveznog fonda može sklopiti ugovor o mirovini samo s jednim Društvom.

(3) Članovi obitelji koji imaju pravo na obiteljsku mirovinu iza smrti korisnika mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, mogu sklopiti ugovor o mirovini pod uvjetima iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Odredbe ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i kod programa mirovinske rente, odnosno programa dokupa mirovine.

**Oblik i sadržaj ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i ugovora o dokupljenoj mirovini**

**Članak 132.**

(1) Ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti i ugovor o dokupljenoj mirovini moraju biti sastavljeni u pisanom obliku i sadržavati najmanje sljedeće podatke:

1. tvrtku i sjedište Društva, te ime i prezime osoba koje zastupaju Društvo,
2. ime, prezime, adresu i osobni identifikacijski broj (OIB) korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente, odnosno korisnika dokupljene mirovine,
3. ime i prezime, adresu i osobni identifikacijski broj (OIB) bračnog druga i imenovanog korisnika, kada je to potrebno sukladno odredbama ovoga Zakona,
5. ime i prezime, te adresu staratelja za imenovanog korisnika obiteljske mirovine iz članka 112. stavka 3. ovoga Zakona,
6. iznos mirovine i zajamčenih isplata, trajanje zajamčenog razdoblja, iznos mirovinske rente, odnosno iznos dokupljene mirovine, kao i kada je to potrebno sukladno odredbama ovoga Zakona, iznos koji se isplaćuje bračnom drugu ili imenovanom korisniku u slučaju smrti korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente, odnosno korisnika dokupljene mirovine,
7. način usklađivanja mirovine, kada je to potrebno sukladno odredbama ovoga Zakona,
8. brojeve bankovnih računa korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente, odnosno korisnika dokupljene mirovine, te bračnog druga i imenovanog korisnika,
9. način isplate mirovine, mirovinske rente, odnosno dokupljene mirovine,
10. visinu naknade Društvu iz članka 140. ovoga Zakona,
11. postupak izvansudskog rješavanja sporova,
12. druge podatke značajne za isplatu mirovine, mirovinske rente, odnosno dokupljene mirovine.

(2) Ugovor o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja mora sadržavati odredbu kojom je kao valuta ugovorne obveze Društva utvrđena valuta u službenoj uporabi u Republici Hrvatskoj.

(3) Sastavni dio ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i ugovora o dokupljenoj mirovini su pisana pravila Društva koja se odnose na navedene ugovore.

(4) U ugovoru o mirovini, ugovoru o mirovinskoj renti i ugovoru o dokupljenoj mirovini mora stajati odredba da je korisnik mirovine, korisnik mirovinske rente odnosno korisnik dokupljene mirovine primio pisana pravila Društva koja se odnose na navedene ugovore.

(5) Osoba koja sklopi ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti odnosno ugovor o dokupljenoj mirovini ne može raskinuti takav ugovor, niti sklopiti ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti s drugim Društvom, ako ovim Zakonom nije drukčije uređeno.

(6) Osoba koja je sklopila ugovor o mirovini u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, osim ugovora o mirovinskoj renti i ugovora o dokupljenoj mirovini, uz pristanak Društva, može odabrati drugi oblik isplate izmjenom ugovora o mirovini.

(7) Osoba koja je sklopila ugovor o mirovini u okviru obveznog mirovinskog osiguranja, može odabrati drugi oblik isplate mirovine ako su ispunjeni uvjeti propisani ovim Zakonom i pravilima Društva.

### **Prethodna provjera obrasca ugovora**

#### **Članak 133.**

(1) Društvo dostavlja Agenciji primjerak standardnog obrasca ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti, odnosno ugovora o dokupljenoj mirovini, zajedno s pisanim pravilima Društva koja se odnose na taj ugovor, najmanje 60 dana prije nego započne koristiti taj obrazac ugovora.

(2) Najkasnije 30 dana po primitku standardnog obrasca ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti, odnosno ugovora o dokupljenoj mirovini, Agencija može iznijeti pisane primjedbe Društvu ako taj obrazac ugovora dovodi potencijalne korisnike mirovina, korisnike mirovinskih renti ili korisnike dokupljenih mirovina u zabludu ili ako ne ispunjava uvjete iz ovoga Zakona i pisana pravila Društva koje se odnose na navedene ugovore.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka Agencija će pisanim putem zatražiti od Društva da obrazac izmijeni ili dopuni.

(4) Društvo ne smije koristiti obrazac ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti, odnosno ugovora o dokupljenoj mirovini na koji je Agencija iznijela primjedbe. Društvo je dužno postupiti po primjedbama Agencije.

(5) Ako Društvo postupi protivno stavku 4. ovoga članka, ugovor je ništetan.

(6) Ako Agencija u roku iz stavka 2. ovoga članka ne iznese primjedbe na obrazac ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti odnosno ugovora o dokupljenoj mirovini Društvo može koristiti taj obrazac ugovora.

### **Obavijest o promjenama standardnog obrasca ugovora**

#### **Članak 134.**

Društvo je dužno izvijestiti Agenciju o svakoj promjeni standardnog obrasca ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti odnosno ugovora o dokupljenoj mirovini. Ako



Agencija ne iznese primjedbe na te promjene u roku od 30 dana nakon njihovog primitka, Društvo može izdati navedene ugovore na izmijenjenom obrascu.

### **Postupak izbora Društva u okviru obveznog mirovinskog osiguranja**

#### **Članak 135.**

(1) U okviru obveznog mirovinskog osiguranja izbor Društva obavlja se prijavom Središnjem registru osiguranika nakon ostvarenog prava na osnovnu mirovinu.

(2) Promjena izbora Društva može se obaviti prijavom iz stavka 1. ovoga članka u roku od petnaest dana od dana prve prijave.

(3) Protekom roka iz stavka 2. ovoga članka, izbor Društva ne može se promijeniti, niti opozvati, te se smatra konačnim.

(4) Izabrano Društvo sa članom obveznog fonda, odnosno korisnikom mirovine zaključuje ugovor o mirovini nakon primitka podatka iz Središnjeg registra osiguranika o prijavi i o ukupnom iznosu kapitaliziranih sredstava na osobnom računu na dan zatvaranja osobnog računa.

(4) Općim aktom Središnjeg registra osiguranika, uz suglasnost Agencije, pobliže se uređuje:

- oblik i sadržaj prijave o izboru Društva,
- postupak i rokovi izvještavanja izabranog Društva.

### **Postupak zatvaranja osobnog računa člana obveznog fonda**

#### **Članak 136.**

(1) Postupak zatvaranja osobnog računa člana obveznog mirovinskog fonda Središnji registar osiguranika pokreće prvi radni dan nakon proteka roka iz članka 135. stavka 2. ovoga Zakona, izdavanjem naloga odgovarajućem obveznom mirovinskom društvu da izvrši doznaku izabranom Društvu.

(2) Obvezno mirovinsko društvo doznakom putem Središnjeg registra osiguranika izvršava plaćanje izabranom Društvu najkasnije peti radni dan nakon što primi nalog od Središnjeg registra osiguranika.

(3) Doznaka obveznog mirovinskog društva obuhvaća sva sredstva koja su prikupljena na osobnom računu člana mirovinskog fonda i na nju se ne odnose nikakva potraživanja fonda, u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i obveznih mirovinskih fondova

(4) Središnji registar osiguranika, uz suglasnost Agencije, donosi pravilnik kojim pobliže uređuje postupak zatvaranja osobnog računa, sadržaj naloga koji izdaje Središnji registar osiguranika obveznom mirovinskom društvu i doznake sredstava izabranom Društvu.

(5) Ako obvezno mirovinsko društvo ne izvrši doznaku u roku iz stavka 2. ovoga članka, iznosu doznake pridodaju se zatezne kamate, prema stopi utvrđenoj posebnim zakonom.

## **Postupanje po uplati nakon sklapanja ugovora o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja**

### **Članak 137.**

(1) Ako dospjeli doprinosi na osobni račun člana obveznog fonda nisu pravodobno bili uplaćeni, odnosno ako je nakon sklapanja ugovora o mirovini korisniku mirovine naknadno uplaćen doprinos, obveznik plaćanja tog doprinosa svoju obvezu, s eventualno pripadajućom kamatom, izvršava uplatom Središnjem registru osiguranika koji ta sredstva prosljeđuje Društvu s kojim je korisnik mirovine sklopio ugovor o mirovini.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Društvo će sklopiti aneks ugovora o mirovini s korisnikom mirovine kojim će utvrditi novu svotu mirovine prema jediničnim iznosima mirovina na dan sklapanja aneksa ugovora i uz odgovarajuću primjenu članka 140. ovoga Zakona.

## **Zabrana sklapanja ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i ugovora o dokupljenoj mirovini**

### **Članak 138.**

(1) Društvo ne smije sklopiti ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti odnosno ugovor o dokupljenoj mirovini kada financijsko stanje Društva pokazuje manjak u sredstvima tehničkih pričuva ili kada imenovani ovlašteni aktuar Društva obavijesti upravu Društva da će se takav manjak vjerojatno pojaviti, te kada se steknu zakonski uvjeti za prestanak poslovanja tog Društva.

(2) Ako je ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti odnosno ugovor o dokupljenoj mirovini sklopljen unatoč postojanju okolnosti iz stavka 1. ovoga članka, ugovor je ništetan.

## **Porezna davanja**

### **Članak 139.**

Plaćanje poreza ili drugih pristojbi na sredstva koja se doznačuju Društvu i koja su temelj za određivanje mirovine, mirovinske rente ili dokupljene mirovine po ovome Zakonu, prigodom njihova prijenosa odnosno uplate u Društvo, uredit će se posebnim propisom.

## **Naknade Društvu**

### **Članak 140.**

(1) Društvo ne može odbiti više od 5% od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda kao naknadu za pokrivanje troškova Društva.

(2) Odluku o najvišoj naknadi iz stavka 1. ovoga članka donosi Agencija za svaku godinu.

(3) U programu mirovinske rente i programu dokupa mirovine Društvo ne može odbiti više od 5% od primljene uplate za isplatu doživotne mirovinske rente odnosno dokupljene mirovine kao naknadu za pokrivanje troškova Društva i nema pravo naplatiti druge naknade ili

troškove. Za jednokratnu isplatu iz članka 115. stavka 5. i članka 121. stavka 4. ovoga Zakona Društvo ne naplaćuje naknadu.

(4) Za privremene mirovinske rente društvo ne može odbiti više od 4% od primljene uplate za isplatu mirovinske rente na ime naknade za pokrivanje troškova Društva i nema pravo naplatiti druge naknade ili troškove.

(5) Društvo koristi doznaku i jednokratnu uplatu za stvaranje sredstava tehničkih pričuva i za isplate utvrđene ugovorom o mirovini, ugovorom o mirovinskoj renti i ugovorom o dokupljenoj mirovini.

(6) Društvo ne može korisnicima mirovine, korisnicima mirovinske rente i korisnicima dokupljene mirovine ili imenovanim korisnicima iz obveznog mirovinskog osiguranja naplatiti druge naknade, osim naknada iz ovoga članka.

(7) Iznimno od odredbi ovoga članka, društvo ima pravo na naknadu za uspješnost u slučaju ispunjenja uvjeta iz članka 84. stavka 5. ovoga Zakona.

## **GLAVA XI.**

### **NADZOR NAD POSLOVANJEM**

#### **DIO I.**

#### **OPĆE ODREDBE**

##### **Nadzor**

#### **Članak 141.**

(1) U smislu ovoga Zakona, nadzor je provjera posluje li subjekt nadzora u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisima donesenima na temelju njega, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke te na općenito na način koji omogućuje uredno funkcioniranje subjekta nadzora, te provođenje mjera i aktivnosti u cilju otklanjanja utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti.

(2) Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti, te procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja subjekta nadzora, a radi zaštite interesa korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina i javnog interesa, te doprinošenja stabilnosti financijskog sustava te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala.

(3) Temeljem odredaba ovoga Zakona nadzor se provodi po službenoj dužnosti.

#### **Predmet nadzora**

#### **Članak 142.**

(1) Pri obavljanju nadzora Agencija posebice:

1. provjerava organizacijske uvjete, strategije, politike i postupke koje je subjekt nadzora uspostavio radi usklađenja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,
2. provjerava i procjenjuje financijsku stabilnost i položaj subjekta nadzora te rizike kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju.

(2) Agencija će pri provjeri i procjeni financijske stabilnosti i položaja te pri procjeni rizika kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen, uzeti u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja subjekta nadzora.

(3) U smislu stavka 1. točke 1. ovoga članka, Agencija nadzire primjerenost procesa procjene kreditne sposobnosti koje je uspostavilo Društvo u skladu s člankom 50. stavkom 5. ovoga Zakona, procjenjuje korištenje upućivanja na kreditne rejtinge, koje su dodijelile agencije za kreditni rejting kako je određeno u članku 3. stavku 1. točki (b) Uredbe (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting (SL L 302, 17.11.2009.), u politikama upravljanja rizicima koje se odnose na ulaganja Društva i, prema potrebi, potiče ublažavanje učinka takvih upućivanja s ciljem smanjenja isključivog i automatskog oslanjanja na takve kreditne rejtinge.

(4) Agencija će na temelju nadzora, provjera i procjena iz stavka 1. ovoga članka utvrditi posluje li subjekt nadzora u skladu sa zakonskim propisima, ima li subjekt nadzora uspostavljen odgovarajući organizacijski ustroj te stabilan sustav upravljanja u Društvu, kao i kapital koji osigurava primjeren sustav upravljanja i pokriva rizika kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju.

(5) Agencija se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta obavljanja nadzora, za pojedini subjekt nadzora rukovodi veličinom i značajem Društva, kao i opsegom, složenošću te pokazateljima njihova poslovanja.

## **Subjekti nadzora**

### **Članak 143.**

(1) Agencija provodi nadzor nad subjektima nadzora u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje Agencije, ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, te drugim zakonima i propisima donesenima na temelju istih.

(2) Na postupke koje u okviru svoje nadležnosti provodi Agencija, primjenjuju se odredbe iz ovoga dijela Zakona, ako nije drugačije propisano.

(3) Na postupke iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom postupku. U postupcima koje vodi, Agencija u pravilu odlučuje bez usmene rasprave.

(4) Agencija za potrebe nadzora ima pravo uvida u sve podatke i dokumentaciju koja se vodi u subjektima nadzora.

(5) Subjekti nadzora Agencije prema odredbama ovoga Zakona su:

1. Društva i njihove podružnice izvan Republike Hrvatske,

2. podružnice mirovinskih osiguravajućih društava iz drugih država članica koje obavljaju poslove u Republici Hrvatskoj,
3. mirovinska osiguravajuća društva iz druge države članice u dijelu u kojem obavljaju poslove izravno na području Republike Hrvatske,
4. osobe koje nude mirovinske programe u ime i za račun mirovinskih osiguravajućih društava.

## **DIO II.**

### **POSTUPAK OBAVLJANJA NADZORA**

#### **Način obavljanja nadzora**

#### **Članak 144.**

(1) Agencija provodi nadzor:

1. neposrednim nadzorom, u prostorijama subjekta nadzora ili pravne osobe s kojom je nadzirana osoba izravno ili neizravno, poslovno, upravljački ili kapitalno povezana, pregledom izvorne dokumentacije, provjerom i procjenom cjelokupnog poslovanja, provođenjem razgovora sa članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama, te u prostorijama Agencije,
2. posrednim nadzorom u prostorijama Agencije, na temelju analize izvještaja koje su subjekti nadzora dužni u propisanim rokovima dostavljati Agenciji, te prikupljanjem i provjerom dokumentacije, obavijesti i podataka dobivenih na poseban zahtjev Agencije, kao i prikupljanjem i provjerom podataka i saznanja iz drugih izvora te provjerom i procjenom poslovanja na temelju dostavljenih izvještaja i prikupljenih informacija, provođenjem razgovora sa članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama.

(2) Neposredni nadzor iz stavka 1. točke 1. ovoga članka može biti redovni ili izvanredni.

#### **Osobe ovlaštene za nadzor**

#### **Članak 145.**

(1) Nadzor obavljaju zaposlenici Agencije (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe Agencije).

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, za obavljanje zadataka u vezi s nadzorom Agencija može zatražiti stručno sudjelovanje revizora, revizorskog društva ili druge stručno osposobljene osobe.

(3) Na osobe iz stavka 2. ovoga članka primjenjuju se na odgovarajući način propisi o izuzeću službene osobe i o tajnosti podataka koji se primjenjuju na zaposlenike Agencije.

#### **Dostavljanje podataka na zahtjev Agencije**

### **Članak 146.**

(1) Na zahtjev Agencije, subjekt nadzora je dužan dostaviti ili učiniti dostupnom dokumentaciju, izvještaje i podatke o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima na temelju ovoga Zakona i zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje Agencije te propisa donesenih na temelju tih zakona.

(2) Dokumentaciju, izvještaje i podatke iz stavka 1. ovoga članka Agenciji su dužni dostaviti članovi uprave, nadzornog odbora, prokuristi i druge relevantne osobe subjekta nadzora.

(3) Agencija je od osoba iz stavka 2. ovoga članka ovlaštena zatražiti pisano očitovanje o okolnostima iz stavka 1. ovoga članka ili ih pozvati da daju usmeno očitovanje.

### **Obavijest o neposrednom nadzoru**

#### **Članak 147.**

(1) Prije početka obavljanja neposrednog nadzora, subjektu nadzora dostavlja se pisana obavijest o neposrednom nadzoru koja sadrži najmanje:

1. predmet nadzora,
2. podatke o osobama ovlaštenima za nadzor,
3. naznaku lokacije na kojoj će se nadzor obavljati,
4. datum početka obavljanja nadzora,
5. vremensko razdoblje koje se nadzire.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka može sadržavati i podatke koje je subjekt nadzora dužan pripremiti ovlaštenim osobama Agencije za potrebe obavljanja neposrednog nadzora.

(3) Agencija može tijekom nadzora dopuniti obavijest o neposrednom nadzoru. Na dopunu obavijesti o neposrednom nadzoru se na odgovarajući način odnose odredbe stavka 1. ovoga članka.

(4) Obavijest o neposrednom nadzoru dostavlja se subjektu nadzora u roku koji ne može biti kraći od tri dana prije dana početka nadzora.

(5) Iznimno od odredbe stavka 4. ovoga članka, ovlaštena osoba Agencije može dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru i na dan početka provođenja nadzora, ako je potrebno hitno provođenje nadzora ili nije moguće na drugi način postići svrhu nadzora.

### **Neposredni nadzor poslovanja**

#### **Članak 148.**

(1) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Agencije, nakon zaprimanja obavijesti o neposrednom nadzoru, omogućiti obavljanje neposrednog nadzora u sjedištu subjekta nadzora i na ostalim mjestima u kojima on ili druga osoba po njegovom ovlaštenju obavlja djelatnost i poslove u vezi kojih Agencija obavlja nadzor.

(2) Subjekt nadzora je dužan ovlaštenoj osobi Agencije koja provodi nadzor omogućiti kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije, administrativne ili poslovne evidencije te nadzor nad informacijskim sustavom i tehnologijama koje omogućavaju rad informacijskog sustava, u opsegu potrebnom za obavljanje nadzora.

(3) Subjekt nadzora je dužan ovlaštenoj osobi Agencije koja provodi nadzor uručiti svu traženu poslovnu dokumentaciju, računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, zapise o telefonskim razgovorima i snimke telefonskih razgovora, zapise s telefaks uređaja, administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba. Subjekt nadzora je dužan ovlaštenoj osobi osigurati standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima.

(4) Dokumentaciju, ispise, zapise i snimke iz stavka 3. ovoga članka, financijske instrumente, novac ili predmete koji mogu poslužiti kao dokaz u kaznenom ili prekršajnom postupku, ovlaštene osobe Agencije mogu, uz izdavanje potvrde, privremeno oduzeti subjektu nadzora, ali samo do pokretanja tih postupaka, kada ih predaju tijelu nadležnom za vođenje postupka.

(5) Relevantne osobe subjekta nadzora dužne su surađivati s ovlaštenom osobom Agencije, na njezin zahtjev provesti s njome razgovor te joj dati sve informacije bitne za obavljanje nadzora i ispunjavanje ciljeva nadzora.

### **Uvjeti za obavljanje neposrednog nadzora**

#### **Članak 149.**

(1) Subjekt nadzora je dužan ovlaštenoj osobi Agencije osigurati prikladne prostorije u kojima je moguće neometano i bez prisutnosti drugih osoba obavljati nadzor poslovanja.

(2) Na zahtjev ovlaštene osobe Agencije, subjekt nadzora je dužan osigurati stručnu i tehničku pomoć, potrebna pojašnjenja i druge uvjete potrebne za obavljanje nadzora.

(3) Nadzor poslovanja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka obavlja ovlaštena osoba Agencije tijekom radnog vremena subjekta nadzora. Ako je zbog opsega ili prirode posla nužno, subjekt nadzora je dužan omogućiti ovlaštenoj osobi Agencije obavljanje nadzora poslovanja i izvan radnog vremena.

### **Kontrola informacijskog sustava**

#### **Članak 150.**

(1) Subjekt nadzora koji u svom poslovanju koristi informacijski sustav, dužan je na zahtjev ovlaštene osobe Agencije osigurati uvjete za pregled informacijskog sustava te mogućnost ispitivanja jesu li podaci obrađeni korištenjem informacijske tehnologije obrađeni na primjeren način.

(3) Subjekt nadzora je dužan na zahtjev ovlaštene osobe Agencije predati dokumentaciju iz koje je razvidan potpuni opis rada informacijskog sustava. Iz dokumentacije moraju biti razvidne komponente informacijskog sustava. Dokumentacija mora omogućiti ovlaštenoj osobi uvid u:

1. programska rješenja,
2. postupke obrade podataka korištenjem informacijske tehnologije,
3. kontrole koje osiguravaju pravilnu obradu podataka i
4. kontrole koje osiguravaju čuvanje povjerljivosti, integriteta i raspoloživosti podataka.

### **Okončanje postupka neposrednog nadzora**

#### **Članak 151.**

(1) Nakon obavljenog neposrednog nadzora, sastavlja se zapisnik o obavljenom nadzoru koji se uručuje subjektu nadzora, s detaljnim opisom utvrđenih činjenica. Uprava subjekta nadzora dužna je bez odgode zapisnik o obavljenom nadzoru dostaviti nadzornom odboru ili drugom odgovarajućem nadzornom tijelu mirovinskog osiguravajućeg društva.

(2) Na dostavljeni zapisnik subjekt nadzora ima pravo podnijeti prigovor u roku koji ne može biti kraći od osam dana od dana primitka istog.

(3) Iznimno od odredbe stavka 2. ovoga članka, Agencija može odrediti rok kraći od petnaest dana, kad je to potrebno u svrhu sprječavanja mogućih značajnih štetnih posljedica za Društvo, korisnike mirovina, korisnike mirovinskih renti ili korisnike dokupljenih mirovina ili treće osobe.

(4) Ako u postupku nadzora nisu utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti za koje bi se donosila odgovarajuća nadzorna mjera, ili su iste utvrđene, ali su otklonjene do izrade zapisnika, to će se unijeti u zapisnik.

(5) U slučajevima iz stavka 4. ovoga članka, Agencija će donijeti rješenje kojim se utvrđuje da je postupak nadzora okončan.

### **Dopuna zapisnika**

#### **Članak 152.**

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

### **Sadržaj očitovanja na zapisnik**

#### **Članak 153.**

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



## **Posredni nadzor poslovanja**

### **Članak 154.**

(1) Ovlaštena osoba Agencije tijekom posrednog nadzora:

1. utvrđuje jesu li propisani izvještaji i drugi podaci dostavljeni u propisanom roku i propisanoj formi,
2. utvrđuje jesu li podaci u izvještajima ili drugoj traženoj dokumentaciji istiniti, točni i ispravni,
3. utvrđuje posluje li subjekt nadzora u skladu s propisima o upravljanju rizicima, u skladu s drugim propisima određenim ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, te drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje subjekta nadzora i donesenim propisima na temelju istih,
4. provjerava i procjenjuje financijsku stabilnost i položaj subjekta nadzora te rizike kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju.

(2) Agencija će pri provjeri i procjeni financijske stabilnosti i položaja te pri procjeni rizika kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen, uzeti u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja subjekta nadzora.

## **Zapisnik o posrednom nadzoru**

### **Članak 155.**

(1) U slučaju utvrđenih nedostataka, nezakonitosti ili nepravilnosti u poslovanju subjekta nadzora, utvrđenih u postupku posrednog nadzora, ovlaštena osoba Agencije sastavlja zapisnik.

(2) Zapisnik o obavljenom nadzoru dostavlja se subjektu nadzora, s detaljnim opisom utvrđenih činjenica u postupku nadzora.

(3) Na zapisnik o posrednom nadzoru na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 151. do 153. ovoga Zakona.

(4) Na temelju nalaza iz zapisnika iz ovoga članka, Agencija je ovlaštena poduzeti sve nadzorne mjere kao i u slučaju neposrednog nadzora.

## **Nadzorne mjere**

### **Članak 156.**

(1) Na temelju provedenog postupka neposrednog ili posrednog nadzora, Agencija može subjektu nadzora izreći nadzorne mjere propisane ovim Zakonom.

(2) U smislu ovoga Zakona, nezakonitosti su stanja i postupci koji nisu u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, drugim zakonima i podzakonskim aktima te međunarodnim aktima i propisima.

(3) U smislu ovoga Zakona, nepravilnosti su stanja i postupci koji nisu u skladu s vlastitim poslovnim politikama i internim aktima subjekta nadzora te standardima i pravilima struke, ili se isti dosljedno ne primjenjuju, a time se ugrožava poslovanje, posebice u vezi organizacijskih zahtjeva i upravljanja rizicima.

(4) Kada Agencija utvrdi postojanje osnovane sumnje o počinjenom kaznenom djelu ili prekršaju, podnosi odgovarajuću prijavu nadležnom tijelu, ako to u konkretnom slučaju smatra opravdanim i svrsishodnim.

### **Neprimjereni utjecaj člana Društva**

#### **Članak 157.**

(1) Ako je neprimjerenim utjecajem člana Društva upravljanje Društvom pažnjom dobrog stručnjaka dovedeno u pitanje, Agencija je ovlaštena poduzimati odgovarajuće mjere kako bi se taj utjecaj spriječio.

(2) Mjere iz stavka 1. ovoga članka obuhvaćaju, uz odgovarajuće nadzorne mjere, i podnošenje zahtjeva nadležnom sudu za izricanje privremenih mjera u vezi stjecanja glasačkih prava vezanih za dionice članova Društva iz stavka 1. ovoga članka.

### **Vrste nadzornih mjera**

#### **Članak 158.**

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

1. preporuke upravi Društva,
2. opomenu,
3. otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti,
4. posebne nadzorne mjere,
5. ukidanje rješenja o odobrenju za rad za sve ili za pojedine poslove.

### **Preporuke upravi Društva**

#### **Članak 159.**

(1) Kada Agencija u okviru nadzora te provjere i procjene financijske stabilnosti i položaja Društva, kao i provjere i procjene rizika kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju, utvrdi slabosti, manjkavosti, nedostatke i nepravilnosti koje nemaju značaj kršenja ovoga Zakona ili na temelju njega donesenih propisa te drugih zakona kojima se uređuje poslovanje Društva i propisa donesenih na temelju istih ili ako Agencija smatra potrebnim da Društvo poduzme radnje i aktivnosti radi poboljšanja poslovanja, financijske stabilnosti i položaja, te smanjenja rizika kojima je izloženo ili može biti izloženo u svom poslovanju, Agencija će izreći preporuke upravi Društva.

(2) Preporuke sadrže utvrđene i procijenjene značajne rizike i probleme kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo, odnosno utvrđene slabosti, manjkavosti, nedostatke i nepravilnosti koje nemaju značaj kršenja propisa ovoga Zakona, te smjernice upravi Društva s ciljem otklanjanja istih, te s ciljem poboljšanja poslovanja, financijske stabilnosti i položaja te smanjenja rizika kojima je Društvo izloženo ili može biti izloženo u svom poslovanju.

(3) Uprava Društva dužna je Agenciji dostaviti plan, rokove i dinamiku postupanja po preporukama Agencije.

(4) Kako bi utvrdila poboljšanje poslovanja, financijske stabilnosti i položaja te smanjenja rizika kojima je Društvo izloženo ili može biti izloženo u svom poslovanju, Agencija može provesti ponovni nadzor nad Društvom.

### **Opomena**

#### **Članak 160.**

(1) Kada Agencija tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti ili nepravilnosti, a priroda i opseg utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti nemaju značajan utjecaj i posljedice na poslovanje Društva, na tržište ili korisnike mirovina, korisnike mirovinskih rente odnosno korisnike dokupljenih mirovina Agencija može izreći opomenu Društvu.

(2) Agencija može opomenu javno objaviti.

(3) Opomena Agencije može sadržavati i nalog da Društvo ispravi utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti te rokove u kojima je Društvo dužno to učiniti i dinamiku obavještanja Agencije o poduzetim radnjama i aktivnostima.

(4) Ako u roku iz stavka 3. ovoga članka, Društvo ne postupi po nalogu Agencije iz stavka 3. ovoga članka, Agencija će donijeti rješenje za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti.

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

### **Otklanjanje utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti**

#### **Članak 161.**

(1) Kada Agencija tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti ili nepravilnosti, rješenjem će Društvu naložiti mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti ili prestanak postupanja koje predstavlja povredu odredbi ovoga Zakona ili na temelju njega donesenih propisa, te drugih zakona kojima se uređuje poslovanje subjekata nadzora i propisa na temelju istih.

(2) Agencija će u rješenju iz stavka 1. ovoga članka navesti i rokove u kojima je Društvo dužno otkloniti utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti.

### **Izvješće Društva s mišljenjem ovlaštenog revizora**

#### **Članak 162.**

Ako pri obavljanju nadzora Agencija utvrdi nezakonitosti ili nepravilnosti koje se odnose na vođenje poslovnih knjiga i druge poslovne dokumentacije koju je Društvo dužno voditi prema

odredbama ovoga Zakona, na temelju njega donesenih propisa ili drugih zakona kojima se uređuje poslovanje Društva i propisa donesenih na temelju istih, odnosno ako utvrdi druge značajnije nezakonitosti, može naložiti Društvu da podnese izvješće o otklanjanju nezakonitosti ili nepravilnosti, kojemu je dužno priložiti mišljenje revizora iz kojeg je vidljivo jesu li nezakonitosti ili nepravilnosti otklonjene.

### **Izvješće o otklanjanju nezakonitosti ili nepravilnosti**

#### **Članak 163.**

(1) Društvo je dužno otkloniti utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti te Agenciji podnijeti izvješće o mjerama koje je poduzelo za njihovo otklanjanje, unutar roka koji je odredila Agencija.

(2) Izvješću iz stavka 1. ovoga članka, Društvo je dužno priložiti dokumentaciju i druge dokaze iz kojih je vidljivo jesu li utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti otklonjene.

(3) Kada izvješće iz stavka 1. ovoga članka nije potpuno ili iz dokumentacije u prilogu ne proizlazi da su nezakonitosti otklonjene, Agencija će naložiti nadopunu izvješća i rok u kojemu se izvješće mora nadopuniti.

(4) Ako Agencija ne naloži nadopunu izvješća iz stavka 3. ovoga članka u roku od 60 dana od podnošenja izvješća, smatrat će se da su nezakonitosti ili nepravilnosti otklonjene.

### **Rješenje o otklanjanju nezakonitosti ili nepravilnosti**

#### **Članak 164.**

(1) Ako Agencija iz izvještaja iz članka 163. ovoga Zakona, priložene dokumentacije i drugih dokaza zaključi da su utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti otklonjene donijet će rješenje kojim se utvrđuje da su nezakonitosti ili nepravilnosti otklonjene.

(2) Prije donošenja rješenja iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može provesti ponovni nadzor nad Društvom odnosno subjektom nadzora u mjeri i opsegu potrebnima kako bi se utvrdilo jesu li utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti otklonjene na odgovarajući način i u odgovarajućem opsegu.

### **Posebne nadzorne mjere**

#### **Članak 165.**

(1) Agencija je ovlaštena Društvu izreći posebne nadzorne mjere iz stavka 2. ovoga članka u sljedećim slučajevima:

1. ako Društvo nije postupilo u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti ili nepravilnosti iz članka 161. ovoga Zakona,
2. ako Društvo nije uspostavilo, ne provodi ili redovito ne održava organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane odredbama glave V. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju,

3. ako je kapital Društva ispod propisanog minimuma iz članka 80. ili članka 81. ovoga Zakona,
4. ako Društvo ne poštuje odredbe ovoga Zakona koje se odnose na financijsko upravljanje Društvom i upravljanje rizicima,
5. u svim drugim slučajevima kada Agencija to smatra potrebnim.

(2) Ako nastupe okolnosti iz stavka 1. ovoga članka Agencija može izreći sljedeće posebne nadzorne mjere:

1. naložiti Društvu da poveća kapital na razinu predviđenu člankom 80. ili člankom 81. ovoga Zakona,
2. naložiti nadzornom odboru Društva, odnosno drugom nadzornom organu mirovinskog osiguravajućeg društva, da razriješi člana uprave i/ili da imenuje novog člana uprave,
3. naložiti Društvu da sazove glavnu skupštinu i predloži odgovarajuća rješenja, kao što su povećanje kapitala, opoziv člana nadzornog odbora i/ili izbor novog člana nadzornog odbora,
4. privremeno zabraniti Društvu sklapanje poslova s pojedinim svojim dioničarima, članovima uprave, nadzornog odbora, prokuristima i društvima koji su s Društvom u odnosu uske povezanosti,
5. naložiti Društvu da uspostavi, provodi ili poboljša organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje Društva propisane odredbama glave V. ovoga Zakona ili pravilnika koji te uvjete pobliže uređuju,
6. naložiti Društvu poboljšanje strategija, politika i procesa upravljanja rizicima,
7. naložiti Društvu da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s poslovanjem Društva,
8. naložiti Društvu smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primanja članova uprave, nadzornog odbora, prokuriste i zaposlenika Društva,
9. naložiti nadzornom odboru Društva da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koja su u nadležnosti nadzornog odbora,
10. naložiti Društvu da promjeni, smanji ili prestane obavljati određenu aktivnost za koju Agencija utvrdi da je prouzročila značajne gubitke ili da predstavlja veliki rizik za Društvo,
11. naložiti Društvu druge razmjerne mjere koje su potrebne da bi ono poslovalo u skladu s odredbama ovoga Zakona i drugih zakona kojima se utvrđuje poslovanje Društva te propisa donesenih na temelju istih.

(3) Agencija će rješenjem iz stavka 2. ovoga članka odrediti primjeren rok za poduzimanje mjera iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Društvo je dužno Agenciji dostaviti izvještaj o provedbi naloženih mjera iz stavka 2. ovoga članka, na koji se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 162. i članka 163. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.

### **Članak 166.**

Ako je donošenje mjera iz članka 165. ovoga Zakona potrebno radi zaštite korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti ili korisnika dokupljenih mirovina ili javnog interesa, a radi se o mjerama koje se ne mogu odgađati pri čemu su činjenice na kojima se mjera temelji utvrđene

ili su barem učinjene vjerojatnim, Agencija može o istima neposredno riješiti u skladu s odredbama Zakona o općem upravnom postupku.

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

#### **Članak 167.**

(1) Agencija može donijeti rješenje o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad Društvu:

1. ako je odobrenje za rad izdano na temelju neistinitih, netočnih ili prešućenih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi prijevaran način,
2. ako Društvo prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje za rad izdano,
3. ako Agencija ocijeni da se poslovanje Društva ne vodi pažnjom dobrog stručnjaka i u skladu s dobrom poslovnom praksom,
4. ako je Društvo teže ili sustavno kršilo odredbe ovoga Zakona ili propise donesene na temelju ovoga Zakona,
5. ako Društvo ne održava kapital iz članka 80. ovoga Zakona,
6. ako Društvo ne postupi u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakovitosti ili nepravilnosti iz članka 161. ovoga Zakona ili posebne nadzorne mjere iz članka 165. ovoga Zakona,
7. ako Društvo krši odredbe o pravovremenom i točnom izvješćivanju Agencije, više od dva puta u razdoblju od tri godine, ili ako na drugi način onemogućava nadzor Agencije nad svojim poslovanjem,
8. ako Društvo obavlja poslove na način koji može pogoršati ili ugroziti njegovu likvidnost ili solventnost,
9. ako Društvo nije organiziralo poslovanje ili ne vodi svoje poslovne knjige, ili administrativnu i drugu poslovnu dokumentaciju, na način koji u svakom trenutku omogućuje provjeru posluje li Društvo u skladu s propisima i pravilima o upravljanju rizicima, ili u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisa koji su na temelju istih doneseni i drugih propisa kojih se dužno pridržavati.
10. ako Društvo sustavno i/ili teško krši organizacijske, tehničke, kadrovske ili druge uvjete za poslovanje propisane člancima 49. do 58. ovoga Zakona ili pravilnika Agencije koji te uvjete pobliže uređuju.
11. ako nastupi razlog za ukidanje rješenja o odobrenju za rad propisan drugim odredbama ovoga Zakona,
12. ako Društvo ne započne obavljati poslove u roku od godine dana od izdavanja odobrenja za rad, protekom navedenoga roka,
13. ako društvo u roku iz članka 15. stavka 2. ovoga Zakona ne podnese prijavu za upis u sudski registar, protekom navedenog roka.

(2) O ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad Društvu, te o razlozima ukidanja ili poništavanja rješenja o odobrenju za rad, Agencija mora bez odgode obavijestiti Društvo i nadležni trgovački sud, a u slučaju da Društvo obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u roku od 15 dana i EIOPA-u.

(3) Ponovni zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona osnivači Društva odnosno Društvo ne mogu podnijeti prije proteka roka od jedne godine od dana izvršnosti rješenja o ukidanju ili poništavanju rješenja o odobrenju za rad.

## **Nadležnost Agencije za nadzor nad poslovanjem mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice i njegove podružnice u Republici Hrvatskoj**

### **Članak 168.**

(1) Agencija je nadležna za nadzor nad mirovinskim osiguravajućim društvom iz druge države članice u vezi s poslovima koje izravno pruža i obavlja u Republici Hrvatskoj, te nad podružnicom mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice, u opsegu utvrđenim ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.

(2) Agencija je nadležna za nadzor mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice koji u Republici Hrvatskoj posluje putem podružnice, u dijelu koji se odnosi na ispunjavanje uvjeta iz članka 48. ovoga Zakona.

## **Ovlasti nadležnog tijela u obavljanju nadzora nad radom podružnice mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice**

### **Članak 169.**

(1) Ako mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice posluje putem podružnice na području Republike Hrvatske, nadležno tijelo države članice na području Republike Hrvatske može:

1. obaviti izravni nadzor poslovanja samostalno ili putem osobe koju je ono ovlastilo, po prethodnoj obavijesti Agenciji, ili
2. zatražiti od Agencije obavljanje izravnog nadzora poslovanja podružnice mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice na području Republike Hrvatske.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Agencija je ovlaštena obaviti neposredni nadzor podružnice mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice radi zaštite interesa korisnika mirovina ili radi zaštite javnog interesa.

(3) Nadležno tijelo države članice ovlašteno je sudjelovati u neposrednom nadzoru iz stavaka 1. i 2. ovoga članka, neovisno o tome tko obavlja neposredni nadzor nad poslovanjem podružnice.

## **Ovlasti Agencije u obavljanju nadzora nad mirovinskim osiguravajućim društvom iz druge države članice**

### **Članak 170.**

(1) Ako Agencija utvrdi da mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice koje izravno pruža usluge u Republici Hrvatskoj postupa suprotno odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih propisa i drugih zakona kojim se određuje poslovanje subjekta nadzora, te propisa donesenih na temelju istih, ili u slučaju da mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice koje putem podružnice obavlja poslove u Republici Hrvatskoj postupa suprotno odredbama ovoga Zakona i pravilnika donesenih na temelju ovoga Zakona i drugih zakona kojim se određuje poslovanje subjekta nadzora te propisa donesenih na temelju istih, zbog čega bi se mogle izreći nadzorne mjere iz članka 158. ovoga Zakona, zahtijevat će od mirovinskog osiguravajućeg društva da u određenom roku otkloni utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti i o tome dostavi dokaze Agenciji.

(2) Ako mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice iz stavka 1. ovoga članka, protekom roka koji je odredila Agencija ne otkloni utvrđene nezakovitosti ili nepravilnosti te Agenciji ne dostavi dokaze o otklanjanju istih, Agencija će o tome obavijestiti nadležno tijelo države članice.

(3) Ako nadležno tijelo države članice u roku od 60 dana od dana primitka obavijesti iz stavka 2. ovoga članka ne poduzme nikakve mjere ili su te mjere neodgovarajuće u toj mjeri da mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice nastavlja s kršenjem odredbi ovoga Zakona, Agencija će obavijestiti nadležno tijelo države članice o mjerama koje će Agencija poduzeti kako bi se mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice spriječilo u kršenju odredbi ovoga Zakona.

(4) Nakon dostave obavijesti iz stavka 3. ovoga članka nadležnom tijelu države članice, Agencija će mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice iz stavka 1. ovoga članka naložiti nadzorne mjere u okviru svojih ovlasti.

(5) Ako unatoč mjerama iz stavka 4. ovoga članka mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice nastavi kršiti odredbe ovoga Zakona, Agencija će donijeti rješenje o zabrani poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice na području Republike Hrvatske i u slučaju da mirovinsko osiguravajuće društvo iz druge države članice obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona o tome obavijestiti nadležno tijelo države članice i EIOPA-u,

(6) Agencija može u statističke svrhe zahtijevati od svih mirovinskih osiguravajućih društava iz drugih država članica koja su osnovala podružnicu na području Republike Hrvatske periodičke izvještaje o aktivnostima tih podružnica.

(7) U svrhu izvršavanja svojih ovlasti, Agencija može zahtijevati od mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice dostavu podataka nužnih za nadzor.

(8) Prije postupanja u skladu sa stavcima 1. do 4. ovoga članka, Agencija može u hitnim slučajevima izreći mjere koje su nužne za zaštitu interesa korisnika mirovina ili javnog interesa. Agencija će, u tom slučaju, što je prije moguće o izrečenim mjerama obavijestiti EIOPA-u i nadležna tijela država članica kojih se to tiče.

### **Postupanje Agencije u slučaju kada je nadležnom tijelu iz države članice oduzeto odobrenje za rad**

#### **Članak 171.**

Kada Agencija zaprimi obavijest nadležnog tijela države članice da je mirovinskom osiguravajućem društvu iz druge države članice koje obavlja poslove iz članka 9. stavka 1. točke 3. na području Republike Hrvatske, oduzeto odobrenje za rad, u cijelosti ili u odnosu na pojedine poslove, Agencija može poduzeti odgovarajuće mjere za zaštitu interesa korisnika mirovina, uključujući između ostaloga, i zabranu obavljanja transakcija ili zabranu ponude mirovinskih programa na području Republike Hrvatske.



## **Nadležnost Agencije za nadzor nad pravnim osobama koje obavljaju poslove ponude mirovinskih programa i nad drugim osobama**

### **Članak 172.**

(1) Agencija je nadležna za obavljanje nadzora nad pravnim osobama koje obavljaju poslove ponude mirovinskih programa iz članka 125. do 129. ovoga Zakona, u mjeri i opsegu kao nad Društvom.

(2) Kada Agencija obavlja nadzor nad pravnim osobama koje obavljaju poslove ponude mirovinskih programa, Društvo koje je s istima sklopilo ugovor iz članka 125. ovoga Zakona dužno je Agenciji pružiti sve podatke potrebne za nadzor.

(3) Nadzor iz stavka 1. ovoga članka Agencija obavlja pregledom poslovne dokumentacije te ostale dokumentacije, ispisa, zapisa i snimki iz članka 148. stavka 3. ovoga Zakona, u dijelu koji se odnosi na ponudu mirovinskih programa ovlaštena ih je privremeno oduzeti u skladu s člankom 148. stavkom 4. ovoga Zakona, te uzimanjem izjava od članova uprave i drugih relevantnih osoba subjekta nadzora te članova nadzornog odbora i prokurista, kada je to primjenjivo.

(4) Agencija može pravnoj osobi koja obavlja poslove ponude mirovinskih programa naložiti mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti ili nepravilnosti, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 161., 163. i 164. ovoga Zakona.

(5) Agencija može naložiti Društvu raskidanje ili otkaz ugovora o poslovnoj suradnji s pravnom osobom koja obavlja poslove ponude mirovinskih programa.

(6) Agencija je nadležna za obavljanje nadzora nad pravnim osobama koje obavljaju poslove ponude mirovinskih programa Društva iz članka 143. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona, odnosno podružnica Društva iz članka 143. stavka 5. točke 2. ovoga Zakona, u mjeri i opsegu kao nad Društvom, te u skladu sa stavicima 2. do 5. ovoga članka.

(7) Agencija je ovlaštena za obavljanje nadzora nad drugim osobama koje bez odobrenja predviđenog odredbama članka 15. ovoga Zakona obavlja poslove Društva u Republici Hrvatskoj, kao i za obavljanje nadzora nad osobama koja bez ugovora o poslovnoj suradnji predviđenog člankom 125. stavkom 1. ovoga Zakona vrši ponudu mirovinskih programa u Republici Hrvatskoj.

### **DIO III.**

#### **POSEBNA UPRAVA**

#### **Odluka o posebnoj upravi**

### **Članak 173.**

(1) Agencija može donijeti rješenje o posebnoj upravi u sljedećim slučajevima:

1. ako su Društvu određene posebne nadzorne mjere iz članka 165. ovoga Zakona, a Društvo nije, u rokovima određenim za provedbu posebnih nadzornih mjera, započelo njihovu provedbu, odnosno nije ih provelo,
2. ako Društvo, unatoč provedenim posebnim nadzornim mjerama, ne dostigne granicu solventnosti iz članka 80. ovoga Zakona,
3. ako bi daljnje poslovanje Društva moglo ugroziti njegovu likvidnost ili solventnost, odnosno sigurnost korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente odnosno korisnika dokupljene mirovine.

(2) Rješenjem o imenovanju posebne uprave Agencija će odrediti rok trajanja posebne uprave.

### **Članovi posebne uprave**

#### **Članak 174.**

Rješenjem o imenovanju posebne uprave Agencija će imenovati dva ili više posebnih upravitelja koji su članovi posebne uprave Društva, te odrediti vrstu i opseg poslova koje obavlja pojedini posebni upravitelj.

### **Upis u sudski registar**

#### **Članak 175.**

(1) Agencija donosi rješenje o imenovanju posebne uprave koje se upisuje u sudski registar.

(2) Prijedlog za upis podataka iz stavka 1. ovoga članka posebna uprava mora uložiti u roku od tri dana nakon primitka odluke. Prijedlogu mora biti priloženo rješenje Agencije o imenovanju posebne uprave.

### **Pravne posljedice posebne uprave**

#### **Članak 176.**

(1) Za vrijeme trajanja posebne uprave obavljanje nadležnosti nadzornog odbora preuzima Agencija.

(2) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, Agencija ima pravo davati posebnom upravitelju obvezujuće upute za reorganizaciju i vođenje poslova Društva. Agencija će opozvati imenovanje posebnog upravitelja ako ne postupa sukladno navedenim uputama i odredbama ovoga Zakona.

(3) Posebni upravitelj preuzima obveze člana uprave Društva osim ako Agencija uputama iz stavka 2. ovoga članka ne odredi drugačije.

(4) Danom donošenja rješenja o imenovanju posebne uprave prestaju sve nadležnosti i ovlasti članova uprave i nadzornog odbora Društva, kao i nadležnosti glavne skupštine, osim nadležnosti iz članka 179. i članka 180. stavka 4. ovoga Zakona.

(5) Rješenjem o imenovanju posebne uprave istovremeno se ukida rješenje o odobrenju za obavljanje funkcije člana uprave osobama koje su obavljale funkciju člana uprave Društva do imenovanja posebne uprave.

### **Ovlasti za vrijeme trajanja posebne uprave**

#### **Članak 177.**

(1) Osobe koje su obavljale funkciju člana uprave Društva do imenovanja posebne uprave dužne su posebnoj upravi neodgodivo omogućiti pristup cjelokupnoj poslovnoj i drugoj dokumentaciji Društva, te pripremiti izvješće o primopredaji poslova.

(2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka dužne su na zahtjev posebne uprave, odnosno pojedinog posebnog upravitelja dati sva objašnjenja, odnosno dodatna izvješća o poslovanju Društva.

(3) Posebni upravitelj ima pravo udaljiti osobu koja ga ometa u radu, a s obzirom na okolnosti slučaja može zatražiti i pomoć nadležnog tijela unutarnjih poslova.

### **Izvješća posebne uprave**

#### **Članak 178.**

(1) Posebna uprava dužna je najmanje svaka tri mjeseca sastaviti i predati Agenciji izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja Društva pod posebnom upravom.

(2) Posebna uprava dužna je, u roku od devet mjeseci nakon imenovanja posebne uprave, predati Agenciji izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja Društva pod posebnom upravom, zajedno s ocjenom stabilnosti Društva i mogućnosti za daljnje poslovanje Društva, koje obuhvaća:

1. ocjenu i posljedice preuzimanja gubitaka Društva od strane dioničara Društva,
2. mogućnosti alokacije i disperzije ostalih gubitaka Društva,
3. nepredviđene rashode koji mogu utjecati na obveze Društva,
4. ocjenu mogućih mjera za otklanjanje financijskih poteškoća Društva uključujući prijenos ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti odnosno ugovora o dokupljenoj mirovini s procjenom troškova provedbe tih mjera,
5. procjenu uvjeta za početak prisilne likvidacije, odnosno stečaja Društva.

### **Povećanje temeljnog kapitala radi osiguranja financijske stabilnosti Društva**

#### **Članak 179.**

(1) Ako Agencija na temelju izvješća posebne uprave iz članka 178. ovoga Zakona, procijeni da je radi osiguranja minimalnog kapitala Društva, odnosno radi otklanjanja uzroka nelikvidnosti ili nesolventnosti Društva nužno povećati temeljni kapital Društva novim novčanim ulozima, naložit će posebnoj upravi da sazove glavnu skupštinu Društva i predloži joj prihvaćanje odluke o takvom povećanju temeljnog kapitala.

(2) Posebna uprava dužna je objaviti saziv glavne skupštine radi odlučivanja o povećanju temeljnog kapitala iz stavka 1. ovoga članka najkasnije u roku osam dana nakon primitka naloga Agencije iz stavka 1. ovoga članka.

(3) U pozivu na glavnu skupštinu dioničari moraju biti upozoreni na pravne posljedice iz članka 186. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona.

### **Ocjena rezultata posebne uprave**

#### **Članak 180.**

- (1) Agencija je dužna najmanje jednom u tri mjeseca ocijeniti rezultate posebne uprave.
- (2) Agencija je dužna prihvatiti završnu ocjenu rezultata posebne uprave najmanje tri mjeseca nakon primitka izvješća iz članka 178. stavka 2. ovoga Zakona.
- (3) Ako Agencija procijeni da se za vrijeme trajanja posebne uprave financijsko stanje Društva poboljšalo do mjere da je Društvo dostiglo granicu solventnosti iz članka 80. ovoga Zakona, odnosno da je u stanju redovito izvršavati dospelje obveze, Agencija će rješenjem naložiti posebnoj upravi da u roku od osam dana od dostave rješenja sazove glavnu skupštinu Društva koja se mora održati najkasnije u roku od dva mjeseca od dostave tog rješenja.
- (4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka glavna skupština izabire nadzorni odbor čime prestaju ovlasti Agencije iz članka 176. ovoga Zakona. Nadzorni odbor će nakon dobivanja odobrenja iz članka 41. ovoga Zakona imenovati upravu Društva. Danom imenovanja uprave Društva prestaju ovlasti posebne uprave.
- (5) Ako Agencija procijeni da se za vrijeme trajanja posebne uprave financijsko stanje Društva nije poboljšalo do mjere da Društvo dostigne granicu solventnosti iz članka 80. ovoga Zakona, odnosno da bi bilo u stanju izvršavati dospelje obveze, može donijeti rješenje o produženju rada posebne uprave na rok od najviše šest mjeseci ako ne postoje uvjeti za podnošenje prijedloga za otvaranje stečaja nad Društvom i ako Agencija procijeni da će Društvo u sljedećih šest mjeseci dostići granicu solventnosti iz članka 80. ovoga Zakona. Ako ne donese navedeno rješenje, Agencija će donijeti rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za rad, a u slučaju postojanja stečajnog razloga, podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka.

## **GLAVA XII.**

### **LIKVIDACIJA DRUŠTVA**

#### **DIO I.**

#### **REDOVITA LIKVIDACIJA DRUŠTVA**

#### **Odluka glavne skupštine o pokretanju likvidacijskog postupka**

#### **Članak 181.**

- (1) Glavna skupština može biti sazvana i na njoj donesena odluka o prestanku Društva ili odluka o promjeni poslova na način da Društvo više ne obavlja poslove iz članka 9. ovoga Zakona, samo uz prethodnu suglasnost Agencije.
- (2) Uprava i nadzorni odbor Društva dužni su prije sazivanja glavne skupštine zatražiti suglasnost Agencije iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Agencija je dužna odlučiti o zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka, u roku od 30 dana od dana primitka zahtjeva.

(4) Ako Agencija u roku iz stavka 3. ovoga članka odbije dati suglasnost, na glavnoj skupštini se ne može donijeti odluka o prestanku Društva ili promjeni djelatnosti na način da Društvo više ne obavlja poslove iz članka 9. ovoga Zakona.

(5) Ako Agencija ne odluči o zahtjevu u roku iz stavka 3. ovoga članka, smatrat će se da je suglasnost dana.

(6) Ako glavna skupština donese odluku protivno stavku 1. i stavku 5. ovoga članka Zakona, ta odluka neće proizvoditi pravne učinke i neće se upisati u sudski registar.

(7) Agencija je dužna o davanju suglasnosti na odluku iz stavka 1. ovoga članka obavijestiti EIOPA-u.

### **Likvidator Društva**

#### **Članak 182.**

(1) Likvidatorom Društva može biti imenovana samo fizička osoba koja ispunjava uvjete za imenovanje za člana uprave Društva iz članka 38. ovoga Zakona.

(2) Društvo mora imati najmanje dva likvidatora koji ga zajedno zastupaju.

### **Ograničenje odobrenja za rad**

#### **Članak 183.**

(1) Uprava, odnosno likvidatori Društva dužni su Agenciju obavijestiti o odluci iz članka 181. stavka 1. ovoga Zakona, sljedećega radnog dana nakon donošenja odluke.

(2) Agencija će na temelju obavijesti iz stavka 1. ovoga članka donijeti rješenje kojim će:

1. ograničiti važenje odobrenja za rad na poslove koji su potrebni radi provedbe likvidacije Društva,
2. odrediti u kojem se opsegu na Društvo u likvidaciji primjenjuju pravila o ograničavanju rizika.

(3) Nakon započete likvidacije Društvo može obavljati još samo poslove određene rješenjem iz stavka 2. ovoga članka i poslove koji su potrebni za prijenos portfelja na drugu osobu.

(4) Ako se rješenje iz stavka 2. ovoga članka odnosi na Društvo koje ima podružnicu u državi članici, Agencija je dužna prije izdavanja rješenja obavijestiti nadležno tijelo države članice Europskog gospodarskog prostora.

(5) Obavijest iz stavka 4. ovoga članka mora sadržavati pravne posljedice i stvarne učinke donesenog rješenja.

(6) Ako zbog zaštite interesa korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti, odnosno korisnika dokupljenih mirovina ili zbog zaštite javnog interesa nije moguće odgoditi donošenje rješenja iz stavka 4. ovoga članka, Agencija je dužna obavijestiti nadležno tijelo odmah po donošenju rješenja.

### **Obveze likvidatora Društva**

#### **Članak 184.**

Ako likvidatori utvrde postojanje stečajnog razloga, dužni su bez odlaganja podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i o tome odmah obavijestiti Agenciju.

### **Ponovno stjecanje odobrenja za rad**

#### **Članak 185.**

(1) Ako glavna skupština Društva donese odluku da Društvo nastavlja s obavljanjem poslova, Društvo može ponovno početi obavljati poslove iz članka 9. ovoga Zakona samo ako ponovno stekne odobrenje za rad Agencije.

(2) Zahtjevu za upis odluke iz stavka 1. ovoga članka u sudski registar treba priložiti novo odobrenje za rad Agencije.

## **DIO II.**

### **PRISILNA LIKVIDACIJA DRUŠTVA**

#### **Razlozi za početak prisilne likvidacije**

#### **Članak 186.**

(1) Agencija će donijeti rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu, osim u slučajevima propisanim člankom 167. ovoga Zakona, i u sljedećim slučajevima:

1. ako na temelju izvješća iz članka 178. stavka 2. ovoga Zakona procijeni da se za vrijeme trajanja posebne uprave financijsko stanje nije poboljšalo do mjere da Društvo dostiže granicu solventnosti iz članka 80. ovoga Zakona, te da ne postoje uvjeti za podnošenje prijedloga za otvaranje stečajnog postupka,
2. ako glavna skupština Društva sazvana po članku 179. ovoga Zakona odbije donijeti odluku o povećanju temeljnog kapitala Društva ili je donese, ali prva prodaja dionica ne uspije.

(2) Agencija je dužna donijeti rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu, u roku od osam dana koji teče:

1. u slučaju iz stavka 1. točke 1. ovoga članka od dana isteka roka za prihvaćanje konačnog izvješća o ocjeni rezultata posebne uprave iz članka 180. stavka 2. ovoga Zakona,
2. u slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka od dana kada je glavna skupština odbacila prijedlog odluke iz članka 179. stavka 1. ovoga Zakona, odnosno od dana kada je istekao rok za upis i uplatu dionica na temelju bezuspješne prve prodaje.

## **Prisilna likvidacija podružnice stranog Društva**

### **Članak 187.**

(1) Agencija je dužna prije donošenja rješenja o ukidanju rješenja o odobrenju za rad podružnici stranog Društva obavijestiti sva nadležna tijela država članica, u kojima Društvo nad čijom podružnicom počinje postupak likvidacije, ima podružnice.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati informacije o pravnim posljedicama i stvarnim učincima takvog postupka.

(3) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, ako zbog zaštite korisnika mirovina, korisnika mirovinskih renti ili korisnika dokupljenih mirovina nije početak postupka prisilne likvidacije moguće odgađati, Agencija će obavijestiti nadležno tijelo države članice odmah nakon donošenja rješenja.

(4) Agencija je dužna u postupku prisilne likvidacije iz stavka 1. ovoga članka, uzajamno surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica.

(5) Likvidatori su dužni u postupku prisilne likvidacije iz stavka 1. ovoga članka međusobno surađivati, a dužni su jedan drugome dati sve pravno dopuštene obavijesti koje mogu biti od značenja za provođenje likvidacijskog postupka.

### **Obavijest nadležnim tijelima država članica o početku postupka prisilne likvidacije**

### **Članak 188.**

(1) Na postupak prisilne likvidacije Društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koje ima podružnicu u drugoj državi članici Europskog gospodarskog prostora, isključivo je nadležna Agencija.

(2) Agencija je dužna o izdanom rješenju o ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu neodgodivo obavijestiti nadležno tijelo države članice u kojoj je podružnica tog Društva.

(3) Na postupak prisilne likvidacije Društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje ima podružnicu u drugoj državi članici primjenjuju se pravni propisi Republike Hrvatske.

### **Učinkovitost odluke o prestanku Društva**

### **Članak 189.**

Rješenje nadležnog tijela države članice o prestanku važenja odobrenja za rad mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice koje ima podružnicu u Republici Hrvatskoj, ima jednak pravni učinak kao rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu prema ovom Zakonu, te bez posebnog postupka priznanja i izvršenja ima neposredni učinak na području Republike Hrvatske i u državi članici.

## **Objava sažetka odluke o početku postupka prisilne likvidacije u Službenom listu Europske unije i Europskoga gospodarskog prostora**

### **Članak 190.**

Rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje ima podružnicu u drugoj državi članici Agencija je dužna objaviti u Narodnim novinama, a sažetak rješenja dužna je objaviti u Službenom listu Europske unije i Europskog gospodarskog prostora. Na isti način dužno je postupiti nadležno tijelo države članice u slučaju prestanka važenja odobrenja za rad mirovinskog osiguravajućeg društva koje ima sjedište u toj državi članici, a podružnicu u Republici Hrvatskoj.

## **Obavješćavanje poznatih vjerovnika o početku postupka prisilne likvidacije**

### **Članak 191.**

(1) O početku postupka prisilne likvidacije Društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje ima podružnicu u državi članici likvidatori su dužni obavijestiti sve poznate vjerovnike Društva koji imaju sjedište, odnosno adresu na području država članica.

(3) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka obvezno mora sadržavati:

- ime i naslov tijela koje će voditi postupak prisilne likvidacije i tijela kojem je potrebno poslati prijavu tražbina,
- rok za prijavu tražbina i pravne posljedice ako ih vjerovnik ne prijavi,
- prava i dužnosti vjerovnika u postupku prisilne likvidacije, prije svega, jesu li vjerovnici s privilegiranim tražbinama i vjerovnici čije su tražbine osigurane stvarnim pravima dužni podnijeti prijavu,
- učinke početka postupka prisilne likvidacije na ugovore o mirovini, posebno na datum prestanka njihove valjanosti i posljedicama na prava i dužnosti korisnika mirovina odnosno Društva.

(3) Likvidatori Društva sa sjedištem u državi članici koje ima podružnicu u Republici Hrvatskoj dužni su postupiti u skladu s odredbama stavaka 1. i 2. ovoga članka

## **Prijava tražbina vjerovnika**

### **Članak 192.**

Vjerovnik prijavljuje tražbinu u likvidacijsku masu na službenom jeziku države članice u kojoj ima prebivalište, odnosno sjedište.

## **Primjena odredaba u postupku stečaja Društva**

### **Članak 193.**

(1) U slučaju početka stečajnog postupka nad Društvom koje ima podružnicu u državi članici, odgovarajuće se primjenjuju odredbe članaka 187., 189., 190. i 192. ovoga Zakona.



(2) Sažetak odluke o početku stečajnog postupka objavljuje se u Službenom listu Europske unije i Europskoga gospodarskog prostora.

### **Likvidator**

#### **Članak 194.**

Rješenjem o ukidanju rješenja o odobrenju za rad Društvu, Agencija će imenovati dva ili više likvidatora, te odrediti vrstu i opseg poslova koje obavlja pojedini likvidator.

### **Pravne posljedice prisilne likvidacije**

#### **Članak 195.**

(1) Danom izvršnosti rješenja o ukidanju rješenja o odobrenju za rad, prestaju sve nadležnosti i ovlasti članova uprave i članova nadzornog odbora Društva, te ovlasti glavne skupštine, izuzev ovlasti podnošenja tužbe nadležnom upravnom sudu protiv rješenja Agencije iz članka 186. ovoga Zakona.

(2) U postupku prisilne likvidacije nadležnosti nadzornog odbora Društva i nadležnosti glavne skupštine, osim nadležnosti navedene u stavku 1. ovoga članka preuzima Agencija.

### **Postupak prisilne likvidacije**

#### **Članak 196.**

Ako odredbama ovoga Zakona nije drugačije određeno, na postupak prisilne likvidacije na odgovarajući način se primjenjuju odredbe o likvidaciji dioničkog društva iz zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava.

### **Zabrana sklapanja novih poslova**

#### **Članak 197.**

Za vrijeme postupka prisilne likvidacije Društvo ne smije sklapati nove poslove, osim onih koji su nužni radi unovčenja likvidacijske mase i onih koji su potrebni za prijenos portfelja ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti ili ugovora o dokupljenoj mirovini na drugu osobu.

### **Nastupanje stečajnog razloga**

#### **Članak 198.**

Ako likvidatori utvrde postojanje stečajnog razloga, dužni su bez odlaganja podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i o tome odmah obavijestiti Agenciju.

**GLAVA XIII.****STEČAJ****Primjena odredaba o stečajnom postupku****Članak 199.**

Ako ovim Zakonom nije drugačije određeno, na stečajni postupak nad Društvom primjenjuju se odredbe Zakona koji uređuju stečaj trgovačkih društava.

**Stečajni razlozi****Članak 200.**

Agencija podnosi prijedlog za otvaranje stečajnog postupka u sljedećim slučajevima:

1. ako na temelju izvješća iz članka 178. stavka 2. ovoga Zakona procijeni da se za vrijeme trajanja posebne uprave financijsko stanje nije poboljšalo, te da Društvo nije u stanju ispunjavati tekuće dospjele obveze,
2. ako prilikom obavljanja nadzora nad Društvom utvrdi postojanje kojeg od zakonom propisanih stečajnih razloga.

**Obavješćavanje Agencije****Članak 201.**

Rješenje o obustavi stečajnog postupka kao i rješenje o zaključenju stečajnog postupka nad Društvom nadležni sud dostavlja i Agenciji.

**Izuzeće iz stečajne mase i tražbine viših isplatnih redova****Članak 202.**

(1) Imovina za pokriće tehničkih pričuva ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti ili ugovora o dokupljenoj mirovini izuzeta je iz stečajne mase.

(2) U tražbine prvog višeg isplatnog reda, pored onih utvrđenih zakonom koji uređuje stečajni postupak spadaju i tražbine iz ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i ugovora o dokupljenoj mirovini za koje se nisu mogle namiriti iz imovine za pokriće tehničkih pričuva.

**GLAVA XIV.****SURADNJA S DRUGIM NADLEŽNIM TIJELIMA****Suradnja s drugim nadzornim tijelima Republike Hrvatske****Članak 203.**

(1) Agencija i druga nadzorna tijela Republike Hrvatske, koja su odgovorna za superviziju i nadzor subjekata nadzora utvrđenih ovim Zakonom, dužna su na zahtjev pojedinih nadzornih

tijela dostaviti im sve podatke o subjektima nadzora potrebne za provođenje postupka supervizije i nadzora.

(2) Nadzorna tijela dužna su se međusobno obavještavati o nepravilnostima ili drugim okolnostima koje su utvrdila, ako su takva utvrđenja važna za rad drugih nadzornih tijela.

### **Suradnja s nadležnim tijelima država članica i obavještavanje EIOPA-e**

#### **Članak 204.**

(1) Agencija će surađivati s nadležnim tijelima država članica u cilju razmjene informacija i razvijanja najboljeg iskustva na području zakonodavstva koje uređuje područje rada i socijalne skrbi kako bi spriječila narušavanje konkurentnosti i kreirala potrebne uvjete za nesmetano obavljanje poslova iz članka 11. ovoga Zakona u državama članicama.

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

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

(4) Agencija će surađivati s EIOPA-om radi provedbe Direktive 2003/41/EZ, u skladu s Uredbom Komisije (EU) br. 1094/2010.

(5) Agencija će surađivati s Europskom komisijom i nadležnim tijelima država članica u cilju olakšavanja provođenja nadzora nad mirovinskim osiguravajućim društvima.

(6) Agencija je dužna bez odgode pružiti EIOPA-i sve informacije koje su joj potrebne za izvršavanje obveza iz Direktive 2003/41/EZ i Uredbe Komisije (EU) br. 1094/2010, u skladu s člankom 35. te Uredbe.

(7) Agencija će obavijestiti Europsku komisiju i EIOPA-u o svim većim poteškoćama u vezi primjene Direktive 2003/41/EZ te će u suradnji s Europskom komisijom i EIOPA-om ispitati te poteškoće što je prije moguće, radi pronalaženja odgovarajućeg rješenja.

### **Rok za ukidanje rješenja i pravo stranke na pravni lijek**

#### **Članak 205.**

(1) Agencija može uvijek, bez vremenskog ograničenja, donijeti rješenje kojim u skladu s odredbama ovoga Zakona ukida rješenje koje je donijela.

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

**GLAVA XV.****PREKRŠAJNE ODREDBE****Teži prekršaji mirovinskog osiguravajućeg društva****Članak 206.**

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

1. postupa na način protivan odredbi članka 5. stavka 2. ili stavka 3. ovoga Zakona,
2. u pogledu temeljnog kapitala ne postupa u skladu s odredbama članka 7. ovoga Zakona,
3. obavlja poslove protivno odredbama članka 18. ovoga Zakona,
4. u pogledu statusnih promjena ne postupi u skladu s odredbama članka 25. ovoga Zakona,
5. u pogledu aktuarske funkcije ne postupi u skladu s odredbama članka 53. ovoga Zakona,
6. u pogledu imenovanja i/ili razrješenja ovlaštenog aktuara ne postupi u skladu s odredbama članka 54. ovoga Zakona,
7. u pogledu usklađivanja poslovanja ne poduzme mjere u skladu s odredbom članka 56. stavka 5. ovoga Zakona,
8. prilikom izračuna kapitala postupi protivno odredbe članka 75. stavka 1. ovoga Zakona,
9. prilikom izračuna osnovnog kapitala postupi protivno odredbama članka 76. ovoga Zakona,
10. prilikom izračuna dopuskog kapitala postupi protivno odredbama članka 77. ovoga Zakona,
11. u pogledu stavki odbitka pri izračunu kapitala postupi protivno odredbama članka 78. ovoga Zakona,
12. u pogledu granice solventnosti postupa protivno odredbama članka 79. ovoga Zakona,
13. ne održava kapital u skladu s odredbom članka 80. ovoga Zakona,
14. u pogledu jamstvenog kapitala postupa protivno odredbama članka 81. ovoga Zakona,
15. u pogledu osiguravanja granice solventnosti ne poduzme mjere u skladu s odredbama članka 82. ovoga Zakona,
16. u pogledu tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbama članka 84. ovoga Zakona,
17. u pogledu tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbama članka 85. ovoga Zakona,
18. u pogledu manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva ne postupa u skladu s odredbom članka 87. ovoga Zakona,
19. ne izvrši raspodjelu u skladu s odredbom članka 88. ovoga Zakona,
20. ne izvrši jednokratnu isplatu u skladu s odredbom članka 89. stavka 1. ovoga Zakona,
21. u pogledu načela ulaganja ne postupa u skladu s odredbama članka 90. ovoga Zakona,
22. u pogledu ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva postupa protivno odredbama članka 92. ovoga Zakona,

23. ne poštuje ograničenja ulaganja u skladu s odredbama članka 93. ovoga Zakona,
24. u pogledu pozajmljivanja postupi protivno odredbi članka 95. stavka 1. ovoga Zakona,
25. u pogledu davanja u zajam i/ili jamstva postupi protivno odredbi članka 95. stavka 2. ovoga Zakona,
26. ne poštuje ograničenja ulaganja u skladu s odredbom članka 95. stavka 3. ovoga Zakona,
27. u slučaju ugovaranja transakcija s dioničarima mirovinskog osiguravajućeg društva ili s bilo kojom osobom koja je povezana s dioničarima mirovinskog osiguravajućeg društva postupi protivno odredbi članka 95. stavka 4. ovoga Zakona,
28. u pogledu vrednovanja imovine postupa protivno odredbama članka 97. ovoga Zakona,
29. u pogledu određivanja isplate mirovine i/ili mirovinske rente i/ili dokupljene mirovine postupa protivno odredbama članka 103. ovoga Zakona,
30. u pogledu isplate mirovine i/ili mirovinske rente i/ili dokupljene mirovine postupa protivno odredbama članka 104. ovoga Zakona,
31. pri izračunu mirovine i/ili mirovinske rente i/ili dokupljene mirovine u pogledu rodne jednakosti ne postupa u skladu s odredbama članka 105. ovoga Zakona,
32. u pogledu jediničnog iznosa i/ili zajamčenih isplata mirovina i/ili mirovinskih renti i/ili dokupljenih mirovina postupa protivno odredbi članka 107. ovoga Zakona,
33. u pogledu jediničnog iznosa i/ili zajamčenih isplata mirovina i/ili mirovinskih renti i/ili dokupljenih renti postupa protivno odredbama članka 108. ovoga Zakona,
34. u pogledu vrste mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja ne postupa u skladu s odredbama članka 112. ovoga Zakona,
35. ne isplaćuje mirovinu iz obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s odredbama članka 113. ovoga Zakona,
36. prilikom isplate mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja ne postupa u skladu s odredbama članka 115. ovoga Zakona,
37. u pogledu usklađivanja visine mirovine ne postupa u skladu s odredbom članka 116. ovoga Zakona,
38. u pogledu mirovinske rente ne postupa u skladu s odredbama članka 120. ovoga Zakona,
39. u pogledu mirovinske rente ne postupa u skladu s odredbama članka 121. ovoga Zakona,
40. u pogledu dokupljene mirovine ne postupa u skladu s odredbom članka 122. ovoga Zakona,
41. u pogledu dokupljene mirovine ne postupa u skladu s odredbama članka 123. ovoga Zakona,
42. u pogledu dokupljene mirovine ne postupa u skladu s odredbama članka 124. ovoga Zakona,
43. sklopi ugovor o mirovini i/ili mirovinskoj renti i/ili dokupljenoj mirovini protivno odredbi članka 138. stavka 1. ovoga Zakona,
44. u pogledu naknade postupa protivno odredbama članka 140. ovoga Zakona,
45. ne dostavi i/ili ne učini dostupnim Agenciji dokumentaciju i/ili izvještaje i/ili podatke u skladu s odredbom članka 146. stavka 1. ovoga Zakona,
46. prilikom obavljanja nadzora ne postupi u skladu s odredbama članka 148. stavaka 1., 2. ili 3. ovoga Zakona,
47. prilikom obavljanja nadzora ne postupi u skladu s odredbama članka 149. ovoga Zakona,
48. prilikom obavljanja nadzora ne postupi u skladu s odredbama članka 150. ovoga Zakona,

49. ne otkloni utvrđene nezakonitosti ili ne izvijesti Agenciju o poduzetim mjerama u skladu s odredbama članka 163. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona,
50. ne izvijesti Agenciju o poduzetim mjerama u skladu s odredbom članka 165. stavka 4. ovoga Zakona,
51. počne obavljati poslove protivno odredbama članka 185. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba mirovinskog osiguravajućeg društva.

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

#### **Članak 207.**

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

1. u pogledu zabrane davanja povlastica postupi protivno odredbama članka 12. ovoga Zakona,
2. ne obavijesti Agenciju o stjecanju i/ili otpuštanju kvalificiranog udjela u skladu s odredbom članka 27. stavka 3. ovoga Zakona,
3. u pogledu odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u drugoj pravnoj osobi ne postupi u skladu s odredbom članka 35. stavka 1. ovoga Zakona,
4. ne obavijesti Agenciju o namjeri prodaje odnosno otpuštanja udjela u drugoj pravnoj osobi u skladu s odredbom članka 35. stavka 4. ovoga Zakona,
5. u pogledu zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave i/ili programa vođenja poslova ne postupi u skladu s odredbom članka 41. stavka 5. ovoga Zakona,
6. u pogledu novog zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave i/ili programa vođenja poslova ne postupi u skladu s odredbom članka 41. stavka 6. ovoga Zakona,
7. postupa protivno odredbama članka 48. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona,
8. u pogledu sustava upravljanja rizicima ne postupi u skladu s odredbama članka 50. ovoga Zakona,
9. u pogledu interne revizije ne postupa u skladu s odredbama članka 51. ovoga Zakona,
10. u pogledu praćenja usklađenosti s relevantnim propisima ne postupa u skladu s odredbama članka 52. ovoga Zakona,
11. u pogledu prijenosa portfelja postupi protivno odredbama članka 58. stavka 2. ovoga Zakona,
12. kao Društvo preuzimatelj u pogledu prijenosa portfelja postupi protivno odredbama članka 58. stavka 4. ovoga Zakona,
13. u pogledu izdvajanja poslova ne postupi u skladu s odredbama članka 63. ovoga Zakona,
14. u pogledu politike nagrađivanja ne postupi u skladu s odredbama članka 66. stavka 1. ili stavka 9. ovoga Zakona,
15. u pogledu informacija koje se dostavljaju korisnicima mirovine, korisnicima mirovinske rente ili korisnicima dokupljene mirovine ne postupi u skladu s odredbama članka 71. ovoga Zakona,
16. u pogledu načela ulaganja ne postupa u skladu s odredbama članka 91. ovoga Zakona,

17. u pogledu valutne usklađenosti ne postupa u skladu s odredbama članka 94. ovoga Zakona,
18. u pogledu financijskih izvještaja ne postupa u skladu s odredbama članka 98. ovoga Zakona,
19. u pogledu izvješća ne postupa u skladu s odredbom članka 99. ovoga Zakona,
20. u pogledu revizije izvještaja Društva ne postupa u skladu s odredbama članka 100. stavka 2. ili stavka 3. ovoga Zakona,
21. ne izvještava Agenciju u skladu s odredbama članka 102. ovoga Zakona,
22. ne dostavi podatke u skladu s odredbama članka 106. ovoga Zakona,
23. ne obavijesti Agenciju o sklopljenom ugovoru u skladu s odredbama članka 126. ovoga Zakona,
24. ne sklopi ugovor o mirovini u skladu s odredbama članka 131. stavaka 1. i 4. ovoga Zakona,
25. ne sklopi ugovor o mirovini u skladu s odredbama članka 132. stavaka 1., 2. i 4. ovoga Zakona,
26. ne zaključi ugovor o mirovini u skladu s odredbom članka 135. stavka 4. ovoga Zakona,
27. ne sklopi aneks ugovora o mirovini u skladu s odredbom članka 137. stavka 2. ovoga Zakona,
28. u pogledu standardnog obrasca ugovora o mirovini i/ili ugovora o mirovinskoj renti i/ili ugovora o dokupljenoj mirovini ne postupi u skladu s odredbama članka 133. stavka 1. ovoga Zakona,
29. u pogledu standardnog obrasca ugovora o mirovini i/ili ugovora o mirovinskoj renti i/ili ugovora o dokupljenoj mirovini ne postupi u skladu s odredbama članka 134. ovoga Zakona.

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

### **Prekršaji određenih fizičkih osoba vezanih uz mirovinsko osiguravajuće društvo**

#### **Članak 208.**

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

1. ovlašteni aktuar koji ne postupa u skladu s odredbama članka 56. stavka 2., 3. ili 6. ovoga Zakona,
2. član uprave mirovinskog osiguravajućeg društva, ako u pogledu omogućavanja obavljanja poslova posebne uprave ne postupi u skladu s odredbama članka 177. stavka 1. ili stavka 2. ovoga Zakona,
3. član posebne uprave mirovinskog osiguravajućeg društva, ako u pogledu izvješća i/ili uvjeta poslovanja, ne postupi u skladu s odredbama članka 178. ovoga Zakona,

### **Prekršaji likvidatora mirovinskog osiguravajućeg društva**

#### **Članak 209.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj likvidator mirovinskog osiguravajućeg društva kao pravna osoba ako:

1. ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 183. stavka 1. ovoga Zakona,

2. ne podnese prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i/ili o tome ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 184. ovoga Zakona,
3. o početku postupka likvidacije ne obavijesti vjerovnike u skladu s odredbama članka 191. ovoga Zakona,
4. ne podnese prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i/ili o tome ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 198. ovoga Zakona.

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

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka likvidator kao fizička osoba.

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

#### **Članak 210.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj revizorsko društvo mirovinskog osiguravajućeg društva ako u pogledu revizije godišnjih financijskih izvještaja ne postupi u skladu s odredbama članka 100. stavaka 1. i 9. ovoga Zakona.

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

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka samostalni revizor.

### **Prekršaji ostalih osoba**

#### **Članak 211.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 300.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako:

1. u Republici Hrvatskoj, bez odobrenja za rad Agencije, obavlja poslove mirovinskog osiguravajućeg društva protivno odredbama članka 9. ovoga Zakona,
2. kao namjeravani stjecatelj ne postupi u skladu s odredbama članka 26. ovoga Zakona,
3. u pogledu obavijesti o otpuštanju kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbom članka 27. stavka 1. ovoga Zakona,
4. u pogledu obavijesti o namjeri smanjenja kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbom članka 27. stavka 2. ovoga Zakona,
5. u pogledu ponude mirovinskih programa postupi protivno odredbama članka 127. ovoga Zakona,
6. u pogledu ponude mirovinskih programa ne postupi u skladu s odredbama članka 128. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.



(3) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj fizička osoba ako:

1. kao namjeravani stjecatelj ne postupi u skladu s odredbama članka 26. ovoga Zakona,
2. u pogledu obavijesti o otpuštanju kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbama članka 27. stavka 1. ovoga Zakona,
3. u pogledu obavijesti o namjeri smanjenja kvalificiranog udjela ne postupi u skladu s odredbama članka 27. stavka 2. ovoga Zakona.

### **Prekršaji Središnjeg registra osiguranika**

#### **Članak 212.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj Središnji registar osiguranika ako:

1. ne obavijesti mirovinsko osiguravajuće društvo u skladu s odredbom članka 118. stavka 2. ovoga Zakona,
2. u pogledu zatvaranja osobnog računa ne postupi u skladu s odredbom članka 136. stavka 1. ovoga Zakona.

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

## **GLAVA XVI.**

### **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

#### **Članak 213.**

(1) Društvo koje ima odobrenje za rad dobiveno sukladno odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine, br. 106/99, 63/2000, 140/2005, 107/2007 i 114/2011) i upisano je u sudski registar, nastavlja poslovati kao Društvo prema ovome Zakonu, te je dužno uskladiti svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona u roku od jedne godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Svaka pravna i fizička osoba koja obavlja poslove koje uređuje ovaj Zakon, bez odobrenja za rad dobivenog sukladno odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine, br. 106/99, 63/2000, 140/2005, 107/2007 i 114/2011), odnosno bez odobrenja za rad Agencije, dužna je uskladiti svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona u roku od jedne godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Obveza usklađenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka odnosi se i na ulaganje sredstava tehničkih pričuva za ugovore sklopljene prije stupanja na snagu ovoga Zakona koji se izvršavaju u skladu s ugovornim odredbama.

(4) Društvo iz stavka 1. ovoga članka i osoba iz stavka 2. ovoga članka dužni su u roku od 30 dana od dana isteka roka iz stavka 1., odnosno stavka 2. ovoga članka podnijeti Agenciji:

- izvješće o usklađenju poslovanja s odredbama ovoga Zakona s dokazima o izvršenom usklađenju i
- zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(5) Agencija će na temelju urednog zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka s dokazima o usklađenju poslovanja s odredbama ovoga Zakona, najkasnije u roku od 90 dana od dana zaprimanja tog zahtjeva, izdati odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(6) Ako Društvo iz stavka 1. ovoga članka ne postupi u skladu s odredbama ovoga članka, Agencija može donijeti rješenje kojim tom Društvu ukida rješenje o odobrenju za rad.

(6) Ako osoba iz stavka 2. ovoga članka ne postupi u skladu s odredbama ovoga članka i ne dobije odobrenje za rad, Agencija će donijeti rješenje kojim će toj osobi zabraniti obavljanje poslova iz nadležnosti Društva.

### **Članak 214.**

(1) Svi ugovori vezani uz program mirovinske rente i program dokupa mirovine moraju biti u roku od jedne godine od dana stupanja na snagu ovoga Zakona usklađeni s odredbama ovoga Zakona.

(2) Osoba iz članka 213. stavka 2. ovoga Zakona dužna je u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona, sredstva prikupljena sklapanjem ugovora iz stavka 1. ovoga članka povjeriti na pohranu i administriranje depozitaru.

(3) Na depozitara iz stavka 2. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe o depozitaru iz zakona koji uređuju osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.

(4) Zabranjeno je raspolaganje sredstvima iz stavka 2. ovoga članka, osim za isplatu korisnika prema ugovoru o mirovinskoj renti, odnosno ugovoru o dokupljenoj mirovini i isplatu naknade depozitaru.

(5) Ako osoba iz članka 213. stavka 2. ovoga Zakona ne postupi u skladu s odredbama ovoga članka, Agencija će donijeti rješenje kojim će toj osobi zabraniti obavljanje poslova iz nadležnosti Društva.

### **Članak 215.**

(1) Depozitar pohranjuje i administrira sredstva iz članka 214. stavka 2. ovoga Zakona dok osoba iz članka 213. stavka 2. ovoga Zakona ne dobije odobrenje za rad iz članka 213. stavka 5. ovoga Zakona, odnosno dok se sredstva ne prebace u drugo Društvo, sukladno stavku 2. ovoga članka.

(2) Ako osoba iz članka 213. stavka 2. ovoga Zakona dobije odobrenje za rad iz članka 213. stavka 5. ovoga Zakona, tada depozitar sredstva prenosi u osnovano Društvo u roku od 15 dana od dana izvršnosti rješenja Agencije o odobrenju za rad.

(3) Ako osoba iz članka 213. stavka 2. ovoga Zakona ne ishodi odobrenje za rad u roku iz članka 213. stavka 5. ovoga Zakona, depozitar prestaje s isplatama iz članka 214. stavka 4. ovoga Zakona, a:

1. ugovor o uplati sredstava za mirovinsku rentu odnosno ugovor o uplati sredstava za dokup mirovine sklopljeni između poslodavca i te osobe prestaje važiti,
2. poslodavac, odnosno osoba koja ima pravni interes dužna je sklopiti ugovor o uplati sredstava za mirovinsku rentu, odnosno ugovor o uplati sredstava za dokup mirovine s drugim Društvom i o tome obavijestiti bez odgađanja korisnike mirovinske rente, odnosno korisnike dokupljene mirovine,
3. ugovor o mirovinskoj renti, odnosno ugovor o dokupljenoj mirovini sklopljeni između korisnika mirovinske rente, odnosno korisnika dokupljene mirovine i te osobe prestaju važiti,
4. korisnik mirovinske rente, odnosno korisnik dokupljene mirovine dužan je sklopiti ugovor o mirovinskoj renti, odnosno ugovor o dokupljenoj mirovini s Društvom iz točke 2. ovoga stavka,
5. depozitar je dužan prebaciti sredstva korisnika mirovinske rente, odnosno korisnika dokupljene mirovine u Društvo iz točke 2. ovoga stavka,
6. poslodavac je dužan uplatiti dodatna sredstva ako su obveze iz ugovora iz točke 2. ovoga stavka veće od sredstava iz točke 5. ovoga stavka uplaćenih u Društvo od strane depozitara.

### **Status licence prema ranijim propisima**

#### **Članak 216.**

(1) Licenca za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom koju je izdala Agencija u skladu s odredbom članka 10. stavka 4. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine, br. 106/99, 63/2000, 140/2005, 107/2007 i 114/2011), odnosno posljednja obnova predmetne licence u skladu s odredbom članka 10. stavka 5. istog Zakona, smatra se položenim ispitom za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva iz članka 38. stavka 6. ovoga Zakona, te stupanjem na snagu ovoga Zakona istu nije potrebno obnavljati.

(2) Odredbe ovoga Zakona ne primjenjuju se na osobe koje obavljaju poslove isplate dokupljenih mirovina prema odredbama zakona koji uređuje isplatu dokupljenih mirovina, osim ako odredbama tog zakona nije drugačije propisano.

### **Donošenje propisa**

#### **Članak 217.**

(1) Agencija će u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnike čije je donošenje propisano ovim Zakonom.

(2) Do stupanja na snagu pravilnika na temelju ovoga Zakona na odgovarajući način se primjenjuju pravilnici doneseni na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine, br. 106/99, 63/2000, 140/2005, 107/2007 i 114/2011).

(3) Vlada Republike Hrvatske donijet će odluku iz članka 81. stavka 3. ovoga Zakona u roku od 30 dana od stupanja na snagu ovoga Zakona i objaviti je u Narodnim novinama.

(4) Do stupanja na snagu odluke iz stavka 3. ovoga članka, najmanji iznos jamstvenog kapitala jednak je iznosu najnižeg temeljnog kapitala iz Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine, br. 106/99, 63/2000, 140/2005, 107/2007 i 114/2011).

### **Postupci**

#### **Članak 218.**

Svi postupci započeti pred Agencijom u skladu s odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine, br. 106/99, 63/2000, 140/2005, 107/2007 i 114/2011), dovršit će se u skladu s odredbama toga Zakona.

### **Prestanak važenja propisa**

#### **Članak 219.**

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine, br. 106/99, 63/2000, 140/2005, 107/2007 i 114/2011).

### **Stupanje na snagu**

#### **Članak 220.**

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

## **OBRAZLOŽENJE KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUĆIM DRUŠTVIMA**

### **I. RAZLOZI ZBOG KOJIH SE ZAKON DONOSI**

Osiguranje socijalne sigurnosti u starosti na razini države organizira se prvenstveno putem mirovinskog sustava, kojim država na određeni način garantira osobama koje su u propisanom razdoblju uplaćivale doprinos za mirovinsko osiguranje, odgovarajući stupanj socijalne sigurnosti kada izađu iz svijeta rada. U Republici Hrvatskoj na snazi je više zakonskih propisa kojima se uređuje mirovinski sustav. Mirovinski sustav je od početka 2000. godine mješovit javno-privatan, organiziran na tri razine, od kojih su dvije razine obvezne, a treća dobrovoljna. Pritom je samo prva razina sustava (I. stup) organizirana po načelu određenih davanja, odnosno po načelu generacijske solidarnosti te isti provodi javna ustanova, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje. Druga i treća razina sustava (II. i III. stup) organizirani su po načelu definiranih doprinosa, dakle radi se o kapitaliziranom sustavu, s tim da je II. stup obvezan i naslanja se na sustav generacijske solidarnosti u smislu stjecanja uvjeta za ostvarivanje prava na mirovinu, ali ga provode pravne osobe (mirovinska društva koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima u fazi akumulacije, odnosno mirovinska osiguravajuća društva, u fazi isplate mirovina). III. stup je dobrovoljno mirovinsko osiguranje, koje također provode u potpunosti pravne osobe (mirovinska društva koja upravljaju dobrovoljnim mirovinskim fondovima u fazi akumulacije, odnosno mirovinska osiguravajuća društva, u fazi isplate mirovina).

Kapitalizirani sustav do sada je bio uređen s dva zakonska propisa od kojih jedan regulira taj sustav u fazi prikupljanja doprinosa, a to je Zakon o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne novine, br. 49/99, 63/2000, 103/2003, 177/2004, 140/2005, 71/2007, 124/2010, 114/2011 i 51A/2013), a drugi propis regulira taj sustav u fazi isplate mirovina - Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (Narodne novine, br. 106/99, 63/2000, 140/2005, 107/2007 i 114/2011).

S obzirom da je u okviru planirane strategije razvoja mirovinskog osiguranja planirano daljnje poboljšanje kapitaliziranog sustava u smislu dogradnje novim institutima u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, a radi osiguranja odgovarajuće razine socijalne sigurnosti populacije koja će uživati prava iz sustava generacijske solidarnosti, kao i dijela kapitaliziranog sustava, predlaže se razdvajanje obveznog od dobrovoljnog sustava, koji će biti propisani zasebnim zakonodavnim aktima. Samim time, pokazala se potreba dopunjavanja i izmjene propisa koji regulira isplatu mirovina iz kapitaliziranog sustava. S obzirom da su izmjene sustavne te bi izmjene važećeg propisa bile preopširne, predlaže se novi propis koji regulira fazu isplate mirovina iz kapitaliziranog sustava.

### **II. PITANJA KOJA SE ZAKONOM RJEŠAVAJU**

Predloženim se zakonom na cjelovit i precizan način uređuje poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava, precizno se definira predmet poslovanja, a to je isplata taksativno navedenih vrsta mirovina te se razgraničavaju poslovi koji su u izravnoj ili neizravnoj vezi s predmetom poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva (kao što je pružanje usluga pokroviteljima u okviru provedbe dobrovoljnog mirovinskog osiguranja), propisani su pravni

oblici mirovinskog osiguravajućeg društva i definirano je povećanje temeljnog kapitala mirovinskog osiguravajućeg društva, koji se povećava u odnosu na važeći zakon, na 22,5 mil. kuna, što je u skladu sa standardima država članica propisanim europskim propisima. Također, daje se mogućnost Vladi Republike Hrvatske da intervenira odlukom na prijedlog nadležnog ministarstva u slučaju dostave obavijesti od strane Europske komisije o kontroli i prilagođenim iznosima, kako bi se u slučaju potrebe moglo promptno reagirati.

Utvrđuju se i organizacijski zahtjevi koje mora ispunjavati mirovinsko osiguravajuće društvo. Nadalje, uvodi se obveza uspostave sveobuhvatnog i učinkovitog sustava upravljanja rizicima, u skladu s vrstom, opsegom i složenosti poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva, te se društvu utvrđuje obveza ustroja interne revizije, praćenja usklađenosti poslovanja s relevantnim propisima i uspostave stalne i djelotvorne aktuarske funkcije.

Slijedom načela preuzetih iz Direktive 2003/41/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje od 3. lipnja 2003. godine, predlaže se osigurati temeljno usklađenje koje je potrebno i dovoljno kako bi se osiguralo uzajamno priznavanje sustava izdavanja odobrenja za rad i bonitetnog nadzora. Propisuje se odgovarajući stupanj odgovornosti mirovinskog osiguravajućeg društva u slučaju slabijih ili negativnih rezultata društva, ali se također ponovno uvodi naknada za uspješnost u slučaju posebno dobrih rezultata poslovanja.

U odnosu na poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava, predviđena je mogućnost poslovanja društava izvan granica Republike Hrvatske, u državama članicama Europske unije, za što su propisani posebni uvjeti sukladno propisima koji istovjetno područje reguliraju na području Europske unije. Također su razrađena stroga pravila promidžbenih aktivnosti i uspostavljena pravila postupanja u vezi s rješavanjem pritužbi korisnika mirovine.

Predloženim se zakonom u pravni sustav Republike Hrvatske prenose taksativno navedene direktive trenutno važeće na području Europske unije.

U odnosu na ponudu mirovinskih programa, predloženim se zakonom ista proširuje na dva nova dobrovoljna mirovinska programa za radnike i službenike u strogo propisanim uvjetima i pod određenim okolnostima. Novi dobrovoljni mirovinski programi su mirovinska renta i dokup mirovine, uvođenjem kojih se u određenoj mjeri rasterećuje sustav osiguranja generacijske solidarnosti, omogućavanjem financiranja od strane poslodavca, sredstava potrebnih za isplatu novog mirovinskog davanja. Mogućnost davanja ponuda mirovinskih programa proširuje se i na druge pravne osobe u Republici Hrvatskoj, temeljem ugovora o poslovnoj suradnji, kao i na društva u drugim državama članicama.

Ovim će se zakonom cjelovito urediti kapitalizirani sustav mirovinskog osiguranja u dijelu koji se odnosi na isplatu mirovina, kako u odnosu na poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava, tako i u odnosu na ponudu mirovinskih programa, te jasno definirati pravni oblici mirovinskog osiguravajućeg društva i precizno propisati organizacijski zahtjevi koje mora ispunjavati mirovinsko osiguravajuće društvo. Također se uvodi učinkoviti sustav upravljanja rizicima, u skladu s vrstom, opsegom i složenosti poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva, kao i obveza ustroja interne revizije, praćenja usklađenosti poslovanja s relevantnim propisima i obveza uspostave stalne i djelotvorne aktuarske funkcije. Precizno se definiraju odgovornosti mirovinskog osiguravajućeg društva u slučaju postizanja slabijih ili negativnih poslovnih rezultata, te se uvodi naknada za uspješnost u slučaju postizanja posebno dobrih rezultata poslovanja.

Nadalje, detaljno se propisuje sustav nadzora, uspostavljaju se stroga pravila za provedbu promidžbenih aktivnosti, te se potiče do sada nedovoljno razvijeni sustava dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, uvođenjem dvaju novih dobrovoljnih mirovinskih programa, čime se dugoročno osigurava dodatni prihod osobama koje odluče iskoristiti mogućnost ranijeg umirovljenja uslijed potrebe racionalizacije broja zaposlenih zbog objektivnih okolnosti.

### **III. OBJAŠNJENJE ODREDBA PREDLOŽENOGA ZAKONA**

#### **Uz članke 1. - 3.**

Uvodnim odredbama utvrđuje se područje primjene ovoga Zakona, navode propisi Europske unije koji se istim prenose na nacionalno zakonodavstvo, nabrajaju pojmovi korišteni u ovom Zakonu i daje njihovo obrazloženje.

#### **Uz članak 4.**

Određuje se podredna primjena zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, zakona koji uređuje obvezne odnose, i to ukoliko ovim Zakonom ili drugim propisom nije određeno drugačije.

#### **Uz članke 5. - 10.**

Propisani su pravni oblici mirovinskog osiguravajućeg društva, tvrtka mirovinskog osiguravajućeg društva, temeljni kapital mirovinskog osiguravajućeg društva, predmet poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva, kategorije koje mogu obavljati djelatnost mirovinskog osiguravajućeg društva u Republici Hrvatskoj, razgraničenje poslova koji su u izravnoj ili neizravnoj vezi s predmetom poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva, te teritorijalno određenje obavljanja djelatnosti mirovinskog osiguravajućeg društva. Slijedom načela iz Direktive 2003/41/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje od 3. lipnja 2003. godine, intencija ovoga Zakona jest osigurati temeljno usklađenje koje je potrebno i dovoljno kako bi se osiguralo uzajamno priznavanje sustava izdavanja odobrenja za rad i bonitetnog nadzora.

#### **Uz članak 11.**

Navedenim člankom opisan je način prekograničnog obavljanja djelatnosti mirovinskog osiguravajućeg društva iz Republike Hrvatske, odnosno mirovinskog osiguravajućeg društva iz druge države članice koji može obavljati poslove isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda. Nadalje, mirovinskim osiguravajućim društvima kojima je predmet poslovanja isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda dopušteno je obavljati djelatnosti za koje su dobili odobrenje za rad na razini čitave Europske unije, putem osnivanja podružnica ili izravno na temelju slobode pružanja usluga.

**Uz članak 12.**

Mirovinskom osiguravajućem društvu zabranjeno je davanje povlastica pod kojima se podrazumijeva bilo kakva isplata poput dodatnih naknada ili davanja drugih materijalnih dobara, osim isplata koje proizlaze iz statusa korisnika mirovine.

**Uz članke 13. i 14.**

Predviđa se vođenje registra mirovinskih osiguravajućih društava koji vodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, kao i da će Agencija na svojim internetskim stranicama objaviti i popis svih mirovinskih osiguravajućih društava iz država članica koji pružaju svoje usluge ili obavljaju djelatnost na području Republike Hrvatske, te njihovih podružnica, kao i zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova iz država članica koji nude mirovinske programe u Republici Hrvatskoj.

**Uz članke 15. - 23.**

Propisuju se uvjeti i postupci za izdavanje odobrenja za rad mirovinskom osiguravajućem društvu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, uvjeti koje je potrebno ispuniti za dobivanje odobrenja za proširenje poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva, kao i okolnosti pod kojima odobrenje za rad mirovinskog osiguravajućeg društva prestaje važiti. Propisano je i da Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može pri izdavanju odobrenja za rad mirovinskom osiguravajućem društvu istodobno odlučivati o zahtjevu za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela i zahtjevu za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog osiguravajućeg društva.

**Uz članke 24. - 35.**

Nadalje, utvrđeni su uvjeti za člana mirovinskog osiguravajućeg društva, a utvrđuju se i kriteriji koje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir prilikom ocjenjivanja primjerenosti, prikladnosti i financijske stabilnosti dioničara ili članova mirovinskog osiguravajućeg društva, odnosno izravnih ili neizravnih imatelja kvalificiranih udjela. Propisana je obveza prethodne suglasnosti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u slučaju statusnih promjena mirovinskog osiguravajućeg društva. Također je propisan postupak stjecanja kvalificiranog udjela, i to podnošenje zahtjeva za izdavanje suglasnosti, rok za provođenje stjecanja, odlučivanje o suglasnosti, te odbijanje zahtjeva kao i pravne posljedice stjecanja bez suglasnosti i oduzimanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela. Opisan je postupak za izdavanje suglasnosti mirovinskom osiguravajućem društvu za stjecanje kvalificiranog udjela u drugoj pravnoj osobi.

**Uz članke 36. - 48.**

Propisuju se tijela mirovinskog osiguravajućeg društva, uvjeti i ograničenja za obavljanje funkcije članova uprave, obveza prethodnog odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje funkcije člana uprave mirovinskog osiguravajućeg društva, razlozi odbijanja izdavanja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave, uvjeti prestanka važenja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave, uvjeti za oduzimanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave, uvjeti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora mirovinskog osiguravajućeg društva, kao i ovlasti, dužnosti i odgovornost članova nadzornog



odbora mirovinskog osiguravajućeg društva, te načela poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva kao i članove njegove uprave, nadzornog odbora, prokurista i zaposlenika.

#### **Uz članke 49. - 57.**

Utvrđuju se organizacijski zahtjevi koje mora ispunjavati mirovinsko osiguravajuće društvo. Mirovinsko osiguravajuće društvo dužno je uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima, u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja. Također, mirovinskom osiguravajućem društvu se utvrđuje obveza ustroja interne revizije, praćenja usklađenosti poslovanja s relevantnim propisima i uspostave stalne i djelotvorne aktuarske funkcije. Detaljnije se propisuje imenovanje i razrješenje ovlaštenog aktuara mirovinskog osiguravajućeg društva, uvjeti za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara kao i odgovornost imenovanog ovlaštenog aktuara, te postupanje vezano na oduzimanje ovlaštenja za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

#### **Uz članke 58. - 60.**

Propisuju se uvjeti dobrovoljnog prijenosa portfelja na temelju prethodno odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

#### **Uz članke 61. i 62.**

Utvrđuje se dužnost poduzimanja koraka s ciljem izbjegavanja sukoba interesa u poslovanju, te poduzimanje primjerenih mjera radi osiguranja neprekidnog i redovitog poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva.

#### **Uz članke 63. - 65.**

Propisana je mogućnost izdvajanja poslova, kao i izdavanje odobrenja za izdvajanje poslova, te oduzimanje odobrenja za izdvajanje poslova od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Također, propisno je da se zakonske odredbe koje se odnose na nadzor, na odgovarajući način primjenjuju i na nadzor nad pružateljem usluga.

#### **Uz članke 66. - 68.**

Propisane su politike nagrađivanja za sve kategorije zaposlenika, upravu i nadzorni odbor, kao i procedura postupanja, evidencije i čuvanja poslovne dokumentacije. Također je definirano što se u smislu ovoga zakona smatra poslovnom tajnom.

#### **Uz članke 69. - 73.**

Utvrđuje se promidžbene aktivnosti mirovinskog osiguravajućeg društva. Također, propisano je koje sve podatke i informacije treba sadržavati internetska stranica mirovinskog osiguravajućeg društva. Propisana je i nužnost dostave informacija korisnicima mirovine, korisnicima mirovinske rente ili korisnicima dokupljene mirovine, te obveza da mirovinsko osiguravajuće društvo donese i uspostavi odgovarajuće postupke i mjere za rješavanje pritužbi korisnika mirovine, korisnika mirovinske rente ili korisnika dokupljene mirovine, kao i rješavanje sporova između mirovinskog osiguravajućeg društva i navedenih korisnika.

**Uz članak 74.**

Propisuje se mogućnost donošenja pravilnika kojima će se detaljnije propisati organizacijski zahtjevi i promidžbene aktivnosti mirovinskog osiguravajućeg društva.

**Uz članke 75. - 78.**

Propisan je način izračuna kapitala mirovinskog osiguravajućeg društva, stavke osnovnog kapitala i stavke dopunskog kapitala, te stavke odbitka pri izračunu kapitala.

**Uz članke 79. - 82.**

Utvrđuje se izračun granice solventnosti, zahtjev da kapital društva mora biti najmanje jednak granici solventnosti, te uvjeti koje moje ispunjavati jamstveni kapital mirovinskog osiguravajućeg društva. Nadalje članak propisuje se mjere uprave mirovinskog osiguravajućeg društva u svrhu osiguravanje granice solventnosti, te dužnosti uprave da u roku od osam dana od dana njihova donošenja izvijesti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga.

**Uz članke 83. - 87.**

Regulirana je obaveza mirovinskog osiguravajućeg društva da oblikuje tehničke pričuve koje služe pokriću tekućih i buduće obaveze prema ugovorima koje je mirovinsko osiguravajuće društvo sklopilo, te eventualnih gubitaka koji prolaze iz poslova koje obavlja mirovinsko osiguravajuće društvo.

**Uz članke 88. i 89.**

Propisuje se raspoređivanje viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve na osnovi potvrde imenovanog ovlaštenog aktuara mirovinskog osiguravajućeg društva u godišnjem financijskom izvještaju.

**Uz članke 90. - 96.**

Navedenim odredbama propisuje se načela ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve kojima se propisuje obveza mirovinskog osiguravajućeg društva da ulaže u imovinu za pokriće tehničkih pričuva pažnjom dobrog stručnjaka, na način koji jamči sigurnost, kvalitetu, likvidnost i profitabilnost ulaganja, u najboljem interesu korisnika mirovine, korisnika mirovinskih renti i korisnika dokupljenih mirovina, zatim dozvoljena ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve, valutna i ročna usklađenost, pozajmljivanje, ograničenja ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva u odnosu prema dioničarima mirovinskog osiguravajućeg društva i postupanje u slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja, te vrednovanje imovine za pokriće tehničke pričuve.

**Uz članke 97. - 99.**

Propisuje se vođenje poslovnih knjiga, evidencija i dokumentacije, te se propisuje da se na financijsko izvještavanje mirovinskog osiguravajućeg društva primjenjuju propisi kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ne propiše drugačije. Također se propisuje i

sastavljanje i dostava mišljenja i izvješća imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju mirovina, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina te tehničkih pričuva.

#### **Uz članak 100.**

Navedena odredba propisuje da godišnje financijske izvještaje mirovinskog osiguravajućeg društava mora revidirati revizor na način i pod uvjetima određenima propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija, te pravilima revizorske struke.

#### **Uz članke 101. i 102.**

Propisuje se mogućnost sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja ukoliko se ostvare uvjeti za sastavljanje konsolidiranih financijskih izvještaja. Nadalje, određuje se i obveza mirovinskog osiguravajućeg društva za redovito i izvanredno izvještavanje o svim činjenicama i okolnostima bitnim za provođenje nadzora ili drugih poslova Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

#### **Uz članke 103. - 110.**

Ovim odredbama propisane su opće odredbe koje se odnose na mirovinske programe, mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine, regulirana je isplata mirovina u državama članicama i trećim državama, te je razrađena i odredba koja se odnosi na spolnu jednakost prilikom izračuna mirovina, mirovinske rente i dokupljene mirovine. Nadalje, ovaj dio propisuje i obvezu mirovinskog osiguravajućeg društva na dostavu podataka Agenciji o predloženim jediničnim iznosima mirovina, mirovinskih renti i dokupljenih mirovina i zajamčenim isplatama imenovanim korisnicima najkasnije 60 dana prije nego što su uvedene, odnosno ukoliko se isti mijenjaju. Propisana je i dužnost obavještavanja mirovinskog osiguravajućeg društva od strane korisnika mirovine, mirovinske rente ili dokupljene mirovine, kao i mogućnost ovrhe nad mirovinom, mirovinskom rentom ili dokupljenom mirovinom.

#### **Uz članke 111. - 119.**

Ovim člancima opisane su vrste mirovina koje u okviru obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, mirovinska osiguravajuća društva moraju ponuditi korisnicima mirovina, korisnicima mirovinskih renti odnosno korisnicima dokupljenih mirovina, te su opisani oblici mirovina iz obveznog mirovinskog osiguranja. Nadalje, propisana su i određena ograničenja iz obveznog mirovinskog osiguranja, kao i obveza usklađivanja mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja. Opisan je postupak određivanja i opoziva imenovanih korisnika, kao i postupak pribavljanja podataka o korisnicima mirovine, članovima njihovih obitelji i imenovanim korisnicima od strane Središnjeg registra osiguranika.

#### **Uz članke 120. i 121.**

Opisan je program mirovinske rente, kao i ugovor o uplati sredstava za mirovinsku rentu.

#### **Uz članke 122. - 124.**

Ovim člancima opisan je program dokupljene mirovine, kao i postupak određivanja dokupljene mirovine, te ugovor o uplati sredstava za dokup mirovine.

**Uz članke 125. - 129.**

Propisano je koje osobe mogu obavljati ponudu mirovinskih programa, kao i obveze osoba koji obavljaju ponudu mirovinskih programa.

**Uz članke 130. - 140.**

Ovim odredbama regulirani su ugovor o mirovini, ugovor o mirovinskoj renti odnosno ugovor o dokupljenoj mirovini. Propisano je da mirovinsko osiguravajuće društvo mora imati standardni obrazac ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i ugovora o dokupljenoj mirovini za svaku vrstu mirovine, mirovinske rente i dokupljene mirovine koju isplaćuje. Nadalje, ovim odredbama propisani su i obveza sklapanja ugovora, kao i oblik i sadržaj ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i ugovora o dokupljenoj mirovini. Ovim odredbama propisana je i obveza dostave Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga na prethodnu provjeru obrasca ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti ili ugovora o dokupljenoj mirovini kao i obavijest o promjenama standardnih obrazaca. Nadalje, regulirani su i postupak izbora mirovinskog osiguravajućeg društva u okviru obveznog mirovinskog osiguranja, postupak zatvaranja osobnog računa člana obveznog mirovinskog fonda, postupanje po uplati nakon sklapanja ugovora o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja, razlozi zabrane sklapanja ugovora o mirovini, ugovora o mirovinskoj renti i ugovora o dokupljenoj mirovini. Porezna davanja na sredstva koja se doznaju Društvu i koja su temelj za određivanje mirovine, mirovinske rente ili dokupljene mirovine po ovome Zakonu, prigodom njihova prijenosa odnosno uplate u Društvo, uredit će se posebnim propisom

**Uz članke 141. - 180.**

Reguliran je posredni i neposredni nadzor nad poslovanjem mirovinskih osiguravajućih društava i ostalih subjekata nadzora. U smislu ovoga Zakona, nadzor je provjera posluje li subjekt nadzora u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisima donesenima na temelju njega, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke, te na način koji omogućuje uredno funkcioniranje subjekta nadzora te provođenje mjera i aktivnosti u cilju otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti. Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti, procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja subjekata nadzora, a radi zaštite interesa korisnika mirovine, korisnika mirovinskih renti te korisnika dokupljenih mirovina i javnog interesa, doprinošenja stabilnosti financijskog sustava te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala. Između ostaloga, reguliran je predmet nadzora, subjekti i postupak nadzora, kao i postupak prigovora na zapisnik o obavljenom nadzoru. Propisane su i odredbe o posebnoj upravi u mirovinskom osiguravajućem društvu.

**Uz članke 181. - 198.**

Ovim odredbama regulirana je redovna likvidacija, odnosno prisilna likvidacija mirovinskog osiguravajućeg društva.

**Uz članke 199. - 202.**

Ovim odredbama reguliran je stečaj mirovinskog osiguravajućeg društva.

**Uz članke 203. - 205.**

Ovim člancima regulirana je suradnja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga s drugim nadležnim tijelima.

**Uz članke 206. - 212.**

Navedenim člancima regulirane su prekršajne odredbe.

**Uz članke 213. - 220.**

Navedeni članci sadrže prijelazne i završne odredbe. Završnim člancima ovoga Zakona propisan je datum stupanja na snagu Zakona iz razloga veće mogućnosti participiranja imovine u infrastrukturnim projektima Republike Hrvatske.

**IV. FINANCIJSKA SREDSTVA POTREBNA ZA PROVOĐENJE ZAKONA**

Provođenje ovoga zakona neće imati izravnih implikacija na sredstva državnog proračuna, s obzirom da se radi o propisu koji regulira isplatu mirovina iz privatnog sustava. Naime, sredstva za isplatu mirovina osiguravaju se doprinosima koji se prikupljaju na osobnim računima članova obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova i koji predstavljaju osobnu imovinu članova.

**V. RAZLIKE IZMEĐU RJEŠENJA U KONAČNOM PRIJEDLOGU ZAKONA (II. ČITANJE) U ODNOSU NA RJEŠENJA U PRIJEDLOGU ZAKONA (I. ČITANJE) I RAZLOZI ZBOG KOJIH SU TE RAZLIKE NASTALE**

Prijedlog Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima raspravljen je u Hrvatskom saboru na 10. sjednici održanoj 28. studenog 2013. godine, nakon što je razmotren na sjednicama radnih tijela, te na sjednici Hrvatskoga sabora. Sve primjedbe i prijedlozi pomno su razmotreni. U odnosu na Prijedlog Zakona, koji je prihvaćen u Hrvatskom saboru Konačni prijedlog Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima sadrži izmjene u odnosu na prekršajne odredbe, koje su u potpunosti usuglašene s danim primjedbama.

Nadalje, s obzirom na stupanje na snagu nove Direktive 2013/14/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013. o izmjeni Direktive 2003/41/EZ o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, Direktive 2009/65/EZ o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) i Direktive 2011/61/EU o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova u odnosu na preveliko oslanjanje na kreditne rejtinge (SL L 145, 31.5.2013), tekst predloženog zakona usuglašen je s navedenom Direktivom.

Izmijenjena je odredba članka 139., u smislu da će se plaćanje poreza ili drugih pristojbi na sredstva koja se doznačuju Društvu i koja su temelj za određivanje mirovine, mirovinske rente

ili dokupljene mirovine po ovome Zakonu, prigodom njihova prijenosa odnosno uplate u Društvo, urediti posebnim propisom.

U odredbi članka 217. rok za donošenje pravilnika u smislu ovoga Zakona, za čije donošenje je zadužena HANFA, skraćen je na šest mjeseci, umjesto ranije predloženih dvanaest mjeseci, kako bi se operativna provedba zakona ubrzala.

Također su izmijenjene prekršajne odredbe u smislu preciziranja lakših i težih prekršaja i sublimiranja istovrsnih prekršaja, a s namjerom da se ne opterećuju sudovi bez prijeko potrebe.

## **VI. OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA I MIŠLJENJA NA PRIJEDLOG ZAKONA KOJA NISU PRIHVAĆENA**

Tijekom rasprave u Hrvatskom saboru iznesena je primjedba u vezi programa mirovinske rente kako će se unošenjem instituta mirovinske rente u mirovinski sustav s jedne strane će se narušiti sam sustav, a s druge strane će se otvoriti dvojba za društva za osiguranje imovine i osoba u pogledu provedbe svojih programa mirovinske rente. Također da je uređivanje mirovinske rente još jednim zakonom izvan Zakona o osiguranju suprotno pravnom poretku i ustavnom načelu vladavine prava. Ista je primjedba dana na sjednici Odbora za rad, mirovinski sustav i socijalno partnerstvo. Navedena primjedba nije prihvaćena, s obzirom da je upravo ovaj predloženi propis mjerodavan za uređivanje instituta mirovinske rente, jer regulira dobrovoljne mirovinske programe.

Primjedba iznesena u okviru Odbora za rad, mirovinski sustav i socijalno partnerstvo, da je nužno uskladiti odredbe koje se odnose na: upravu društva, uvjete za obavljanje funkcije člana uprave (posebice u dijelu koji se odnosi na „dobar ugled“ i mogućnost isplate bonusa koji nije vezan za uspješnost), politiku nagrađivanja i poslovnu tajnu sa Zakonom o trgovačkim društvima, koji jasno propisuje način sastava uprave, odgovornost članova uprave, načela za određivanje ukupnih primitaka članova uprave, nagrade za rad, i dr., nije prihvaćena, s obzirom da se radi o preciznijem propisivanju uvjeta u odnosu na uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, jer se radi o specifičnom području – financijskim uslugama. Uvjeti koji se odnose na „dobar poslovni ugled“ posebno su propisani direktivama kojima je regulirano područje djelatnosti i nadzora institucija za strukovna mirovinska osiguranja, koje su prenesene u zakonski prijedlog.

Izraženo je i stajalište o podizanju predložene najniže starosne granice za starosnu mirovinu od 50 godina jer u tim godinama još nije nastupio rizik starosti a u međuvremenu je došlo do značajnog produženja životnog vijeka a time i trajanja korištenja mirovine s obzirom da se ovdje ipak radi o mirovinskom osiguranju a ne o osiguranju osoba gdje pojedinac raspolaže svojom policom Naime, u kapitaliziranom osiguranju ranijim umirovljenjem manja je ukupna svota na osobnom računu a dulje je razdoblje korištenja mirovine. To jedno s drugim ima za posljedicu značajno manju stopu mirovine u isplati a time i manji opseg materijalne i socijalne sigurnosti korisnika. Nadalje iznesen je prijedlog kojim se smatra potrebnim preispitati ili ukloniti odredbe o mogućoj jednokratnoj isplati do 30% ukupne svote sa osobnog računa jer se time raspoloživa sredstva za isplatu mirovine smanjuju za 1/3. Isto tako iznesen je prijedlog o potrebi preispitivanja ili uklanjanja odredbe o mogućnosti ugovaranja skraćenog trajanja isplate mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja do 5 godina jer se time skraćuje i trajanje dodatne materijalne i socijalne nesigurnosti korisnika mirovine. Navedeni prijedlozi nisu prihvaćeni iz razloga specifičnosti koje proizlaze iz sustava

dobrovoljnog mirovinskog osiguranja. Dobrovoljnost mirovinskog sustava se očituje ne samo u smislu članstva odnosno ulaska u pojedini dobrovoljni mirovinski fond, već i obveze uplate u određeni fond, a na kraju i načina isplate mirovine. Naime granica od 50 godina starosti za ostvarivanje prava na mirovinu je najniža granica, te član fonda odlučuje hoće li ju koristiti. Duljim razdobljem akumulacije sredstava u fond povećava se u konačnici i mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja što je odlučujući faktor za dulji ostanak člana u fondu odnosno do ispunjenja uvjeta za starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu iz sustava međugeneracijske solidarnosti odnosno iz prvog stupa. Zakonskim prijedlogom predviđeni su različiti oblici isplate mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, a sa svrhom prilagođavanja potrebama članova fonda i postizanja cilja poticanja uključivanja većeg broja ljudi u dobrovoljno mirovinsko osiguranje.

Vezano za odredbe koje se odnose na dokup mirovine, iznesena je primjedba kako navedeni institut spada u područje rada a ne mirovinskog sustava te s gledišta uređivanja pravnog sustava neprimjereno i neumjesno je isti institut uređivati s dva ili više zakonskih okvira i ponavljati zakonske odredbe istoga sadržaja. Jednako kao i za mirovinsku rentu uređivanje dokupa mirovine u Prijedlogu zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima na isti način kao u konačnom prijedlogu zakona o doživotnoj otpremnini, odnosno dokupu mirovine jest ozbiljno narušavanje pravnog sustava i suprotno je ustavnom načelu vladavine prava iz članka 3. Ustava Republike Hrvatske.

Navedena primjedba nije uvažena. Naime, ovim se Konačnim prijedlogom zakona uređuje poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava i isplata mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog sustava, dok se spomenutim prijedlogom zakona o doživotnoj otpremnini uređuje isplata mirovina od strane trgovačkih društava osnovanih s namjerom uspostave novog sustava dokupa mirovina.