

NESLUŽBENI PROČIŠĆENI TEKST

NN 101/14

NN 41/17 od 27.04.2017. (na snazi od 01.05.2017.)

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju članka 150. stavka 3. i članka 151. stavka 3. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 14. kolovoza 2014. godine donosi

PRAVILNIK O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH PROGRAMA

DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA

NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom se propisuju uvjeti za obavljanje poslova nuđenja mirovinskih programa na temelju ugovora o poslovnoj suradnji, te način i rokovi dostavljanja Agenciji obavijesti o sklopljenim ugovorima o poslovnoj suradnji.

Članak 2.

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

1. *Agencija* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
2. *Zakon* je Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014).
3. *Mirovinsko društvo* je društvo koje, na temelju odobrenja Agencije, obavlja djelatnost upravljanja dobrovoljnim mirovinskim fondovima.
4. *Fond* je dobrovoljni mirovinski fond.
5. *Mirovinski program* predstavlja cjelokupnost pravila, propisa, sporazuma, ugovora ili izjava kojima se reguliraju međusobna prava i obveze za stjecanje prava na mirovinu u sklopu dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

UGOVOR O POSLOVNOJ SURADNJI O NUĐENJU MIROVINSKIH PROGRAMA

Članak 3.

(1) S osobom iz članka 149. Zakona, mirovinsko društvo sklapa ugovor o poslovnoj suradnji predmet kojeg je nuđenje mirovinskih programa.

(2) Prije potpisivanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je utvrditi da druga ugovorna strana ispunjava uvjete propisane Zakonom, kao i da njeni zaposlenici ili druge fizičke osobe koje će u njeno ime temeljem ugovora obavljati poslove nuđenja mirovinskih programa ispunjavaju uvjete propisane člankom 4. ovoga Pravilnika.

(3) Mirovinsko društvo je dužno svakih 6 mjeseci dostaviti Agenciji pisanu obavijest s popisom sklopljenih i/ili raskinutih ugovora iz stavka 1. ovoga članka, *na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.*

(4) Pisana obavijest o sklapanju ugovora iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati podatke o nazivu/imenu i prezimenu, OIB-u i sjedištu/prebivalištu osobe iz stavka 1. ovoga članka.

(5) Osoba iz stavka 1. ovoga članka koja je s mirovinskim društvom sklopila ugovor o poslovnoj suradnji o nuđenju mirovinskih programa ne smije navedene poslove poddelegirati na treću osobu.

UVJETI KOJE MORAJU ZADOVOLJAVATI OSOBE KOJE NUDE MIROVINSKE PROGRAME

Članak 4.

(1) Osobe iz članka 3. stavka 1. i 2. ovoga Pravilnika koje obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa moraju ispunjavati najmanje sljedeće uvjete:

1. znanje hrvatskog jezika (strani državljani dokazuju potvrdom o znanju hrvatskog jezika izdanom od Odsjeka za kroatistiku Filozofskog fakulteta u Republici Hrvatskoj),

2. ima najmanje srednju stručnu spremu (dokazuje se ovjerenom preslikom svjedodžbe o završenoj srednjoj školi, odnosno svjedodžbom o položenoj maturi ili završnom ispitu, *ili drugim odgovarajućim ispravama*, a strani državljani odgovarajućom ispravom kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja, koja mora biti prevedena i potpisana od ovlaštenog sudskog tumača za hrvatski jezik, odnosno za taj strani jezik, te ovjerena od javnog bilježnika u Republici Hrvatskoj ili u diplomatskom predstavništvu Republike Hrvatske u toj zemlji),

3. nije pravomoćno osuđena niti je pokrenuta istraga ili potvrđena optužnica za kaznena djela protiv gospodarstva propisana u glavi XXIV. Kaznenog zakona (»Narodne novine« broj 125/11 i 144/12) te kaznena djela koja su u pravnom kontinuitetu s prethodno navedenim kaznenim djelima, a za stranu osobu da ista nije pravomoćno osuđena niti je pokrenuta istraga ili potvrđena optužnica za kaznena djela koja po svom opisu i posljedicama odgovaraju navedenim kaznenim djelima, (dokazuje se uvjerenjem o nekažnjavanju izdanim od nadležnog tijela Republike Hrvatske, a strani državljani uvjerenjem nadležnog tijela zemlje čiji su državljani, ovjerenom kao pod točkom 2. ovoga stavka).

(2) Osobe iz članka 3. stavka 1. i 2. ovoga Pravilnika koji obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa moraju imati potrebna znanja o bitnim karakteristikama mirovinskog programa kojeg nude i značaju svih rizika povezanih s mirovinskim programom.

POPIS OSOBA KOJE NUDE MIROVINSKE PROGRAME

Članak 5.

(1) Mirovinsko društvo je dužno jednom godišnje, do kraja siječnja tekuće godine, Agenciji dostaviti popis osoba s kojima ima sklopljen važeći ugovor iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika, sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne godine, *na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.*

(2) Popis iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati naziv/ime i prezime, OIB i sjedište/prebivalište osobe iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika.

(3) Osobe iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika moraju voditi evidenciju zaposlenika i drugih fizičkih osoba koje temeljem ugovora u njeno ime obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa, koju je dužno dostaviti mirovinskom društvu, a mirovinsko društvo na zahtjev Agenciji.

(4) Mirovinsko društvo može evidencije iz stavka 3. ovoga članka dostaviti Agenciji i na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.

UVJETI POSLOVANJA OSOBA KOJE NUDE MIROVINSKE PROGRAME

Članak 6.

(1) Osobe ili zaposlenici i druge fizičke osobe koje temeljem ugovora obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa u ime osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika ne smiju primati novčana sredstva u svrhu uplata u fond.

(2) Osobe ili zaposlenici i druge fizičke osobe koje temeljem ugovora obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa u ime osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika moraju svakom potencijalnom članu dati na uvid:

1. prospekt, statut i ključne podatke za članove fonda,

2. kada je to primjenjivo, promidžbeni materijal fonda.

(3) Osobe ili zaposlenici i druge fizičke osobe koje temeljem ugovora obavljaju poslove nuđenja mirovinskih programa u ime osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužne su svakog potencijalnog člana obavijestiti gdje su i na koji način dostupni dokumenti iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Mirovinsko društvo dužno je voditi podatke o učlanjenju članova u fond posredstvom osoba iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika, te ih na zahtjev dostaviti Agenciji. *Mirovinsko društvo može navedene podatke dostaviti Agenciji i na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.*

(5) Mirovinsko društvo dužno je osigurati da osobe iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika prikupljenu dokumentaciju čuvaju u skladu s odredbama Zakona i Pravilnika koji uređuje organizacijske zahtjeve mirovinskog društva u dijelu koji se odnosi na vođenje i čuvanje poslovne dokumentacije.

(6) Mirovinsko društvo i osobe iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika dužni su s podacima o potencijalnim korisnicima mirovine i korisnicima mirovine postupati u skladu s odredbama zakona koji uređuje zaštitu osobnih podataka.

DOSTAVA ELEKTRONIČKIM PUTEM

Članak 6a.

(1) Mirovinsko društvo dužno je Agenciji dostaviti dokumentaciju iz članka 3. stavka 3. i članka 5. stavka 1. ovoga Pravilnika na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje servisa unosa WEB obrazaca i dostavu dokumentacije u elektroničkom obliku i Uputom za popunjavanje WEB obrazaca za mirovinska društva.

(2) Smatra se da je mirovinsko društvo dostavilo dokumentaciju na način propisan stavkom 1. ovoga članka u trenutku kada je dokumentacija zabilježena na poslužitelju za slanje takve dokumentacije.

(3) U opravdanim slučajevima tehničke nemogućnosti dostave ili dostave koja nije pravilno izvršena (npr. kvar na sustavu, nemogućnost čitanja zaprimljene dokumentacije i sl.) na način propisan stavkom 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je dokumentaciju dostaviti u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravodobnog izvješćivanja. Mirovinsko društvo dužno je dostaviti dokumentaciju na način propisan stavkom 1. ovoga članka čim prestanu razlozi nemogućnosti takve dostave, a najkasnije u roku od 8 dana od prestanka okolnosti koje su prouzročile tehničku nemogućnost takve dostave.

(4) Agencija može, u slučaju potrebe, zatražiti od mirovinskog društva dostavu određene dokumentacije propisane ovim Pravilnikom i u izvorniku ili ovjerenoj preslici, neovisno o izvršenoj dostavi u elektroničkom obliku.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 7.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 011-02/14-04/77
Urbroj: 326-440-14-1
Zagreb, 14. kolovoza 2014.
Predsjednik Upravnog vijeća
Petar-Pierre Matek, v. r.

NN 41/17 od 27.04.2017. (na snazi od 01.05.2017.)

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) na temelju članka 150. stavka 3. i članka 151. stavka 3. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014) na sjednici Upravnog vijeća održanoj 13. travnja 2017. godine donosi

**PRAVILNIK O IZMJENAMA I DOPUNAMA PRAVILNIKA O UVJETIMA ZA NUĐENJE MIROVINSKIH
PROGRAMA DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA NA TEMELJU INDIVIDUALNE
KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE**

Članak 1.

U Pravilniku o uvjetima za nuđenje mirovinskih programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje (»Narodne novine« broj 101/14), u članku 3. stavku 3. na kraju rečenice briše se točka i dodaju se riječi », na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.«.

Članak 2.

U članku 4. stavku 1. točki 2. iza riječi »završnom ispitu« dodaju se riječi », ili drugim odgovarajućim ispravama,«.

Članak 3.

U članku 5. stavku 1. na kraju rečenice briše se točka i dodaju se riječi », na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.«.

U članku 5. iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

»(4) Mirovinsko društvo može evidencije iz stavka 3. ovoga članka dostaviti Agenciji i na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.«.

Članak 4.

U članku 6. na kraju stavka 4. dodaje se rečenica koja glasi: »Mirovinsko društvo može navedene podatke dostaviti Agenciji i na način propisan odredbama članka 6a. ovoga Pravilnika.«.

Članak 5.

Iza članka 6. dodaje se naslov i članak 6a. koji glasi:

»DOSTAVA ELEKTRONIČKIM PUTEM

Članak 6a.

(1) Mirovinsko društvo dužno je Agenciji dostaviti dokumentaciju iz članka 3. stavka 3. i članka 5. stavka 1. ovoga Pravilnika na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje servisa unosa WEB obrazaca i dostavu dokumentacije u elektroničkom obliku i Uputom za popunjavanje WEB obrazaca za mirovinska društva.

(2) Smatra se da je mirovinsko društvo dostavilo dokumentaciju na način propisan stavkom 1. ovoga članka u trenutku kada je dokumentacija zabilježena na poslužitelju za slanje takve dokumentacije.

(3) U opravdanim slučajevima tehničke nemogućnosti dostave ili dostave koja nije pravilno izvršena (npr. kvar na sustavu, nemogućnost čitanja zaprimljene dokumentacije i sl.) na način propisan stavkom 1. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je dokumentaciju dostaviti u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravodobnog izvješćivanja. Mirovinsko društvo dužno je dostaviti dokumentaciju na način propisan stavkom 1. ovoga članka čim prestanu razlozi nemogućnosti takve dostave, a najkasnije u roku od 8 dana od prestanka okolnosti koje su prouzročile tehničku nemogućnost takve dostave.

(4) Agencija može, u slučaju potrebe, zatražiti od mirovinskog društva dostavu određene dokumentacije propisane ovim Pravilnikom i u izvorniku ili ovjerenoj preslici, neovisno o izvršenoj dostavi u elektroničkom obliku.«.

Članak 6.

Ovaj Pravilnik objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. svibnja 2017. godine.

Zagreb, 13. travnja 2017.
Predsjednik
Upravnog vijeća
Petar-Pierre Matek, v. r.